

Актуализированная версия
Утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

**Комплект рабочих программ дисциплин (модулей)
по основной профессиональной образовательной программе высшего
образования**

Направление подготовки:
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль):
Банковское дело

Форма обучения:
очная

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «История (история России, всеобщая история)»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	11
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	20
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	23

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «История (история России, всеобщая история)» 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 (история России, всеобщая история)» 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 первом курсе в первом семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «История (история России, всеобщая история)» 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 представителям и 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>

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	Форма ТКУ Форма ПА/ балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очная форма											
Тема 1. История как наука. Россия в мировом историческом процессе.	2									6	Эссе/9
Тема 2. От первобытности к Древнему миру: особенности исторического процесса на Древнем Востоке и в эпоху Античности.	2	2								4	Доклад-презентация/4 Участие в обсуждении/2
Тема 3. Мировая история в Средние века. Основные этапы становления российской государственности (IX–XV вв.).	2	2								4	Доклад-презентация/4 Участие в обсуждении/2
Тема 4. Раннее Новое Время в мировой истории. Россия в XVI–XVII вв.	2	2								4	Доклад-презентация/4 Участие в обсуждении/2
Тема 5. Особенности мирового исторического процесса в Новое время. Рождение и развитие Российской империи в XVIII–XIX вв.	4	2								4	Доклад-презентация/4 Участие в обсуждении/2
Тема 6. Мировая и российская история в первой половине XX в.	2	2								4	Доклад-презентация/4 Участие в обсуждении/2

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	Форма ТКУ Форма ПА/ балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Тема 7. Мировая и российская история во второй половине XX в.	2	2								4	Доклад-презентация/4 Участие в обсуждении/2
Тема 8. Россия и мир в начале XXI в.	3	5	2							4	Доклад-презентация/4 Участие в обсуждении/2 Контрольная работа /9
Всего:	19	17	2							34	100 (ТКУ+ПА)
Контроль, час	36										Экзамен (40 из 100)
Объем дисциплины (в академических часах)	108										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. История как наука. Россия в мировом историческом процессе.

История как наука. Функции истории как науки. Специальные исторические дисциплины. Методы изучения истории. Методология истории. Мировой исторический процесс: закономерности и этапы. Место России в мировом историческом процессе.

Тема 2. От первобытности к Древнему миру: особенности исторического процесса на Древнем Востоке и в эпоху Античности.

Первобытное общество - понятие, хронологические рамки, этапы, роль в человеческой истории. Неолитическая революция. Первобытное искусство. Условия возникновения цивилизации.

Специфика цивилизаций Древнего Востока. Мировые империи. Специфика античных цивилизаций. Александр Македонский и его держава. Эллинизм.

Варварский мир. Великое переселение народов. Проблема этногенеза восточных славян. Западная и Восточная Римские империи. Распространение христианства. Кризис и падение Западной Римской империи.

Тема 3. Мировая история в Средние века. Основные этапы становления российской государственности (IX–XV вв.).

Периодизация средневековья. Феодализм. Особенности развития Европы в эпоху средних веков (ранние средние века, классическое средневековье, поздние средние века): политические, экономические, социальные и духовные. Варварские королевства и особенности их развития.

Натуральное хозяйство. Вассально-ленная система. Возникновение личной и поземельной зависимости.

Процессы централизации в Европе. Сословно-представительная монархия и её особенности. Великая хартия вольностей. Католическая церковь и её роль в средневековом обществе. Разделение христианской церкви. Инквизиция.

Города и их роль в развитии средневекового общества. Университеты и их роль.

Абсолютизм и его особенности. Складывание абсолютных монархий в Европе. Великие географические открытия. Складывание океанической цивилизации.

Европа на пороге Нового времени: изменения общественного сознания.

Особенности Средневекового Востока. Особенности развития Византии в средние века. Мусульманская государственность и её особенности. Монголы. Империя Чингисхана. Особенности развития в

средние века Китая, Японии, Индии до эпохи проникновения европейцев.

Американский континент в эпоху до Колумба. Империи ацтеков, майя, инков.

Возникновение и этапы развития Древнерусского государства. Особенности внешнеполитических отношений. Принятие христианства. Феодалная раздробленность. Монголо-татарское иго. Возвышение Москвы. Москва, Золотая Орда и Великое княжество Литовское. Образование централизованного государства. Иван III.

Тема 4. Раннее Новое Время в мировой истории. Россия в XVI–XVII вв.

Периодизация Нового времени. Особенности развития европейских государств в раннее Новое время. Особенности абсолютизма в Европе. Начало формирования колониальной системы. Возрождение и Реформация. Протестантизм. Контрреформация.

Развитие капиталистических отношений в странах первой волны модернизации. Первоначальное накопление капитала.

Особенности развития Востока, Америки и Африки в эпоху проникновения европейцев.

Россия в XVI–XVII вв. Особенности развития русской культуры в XVI–XVII вв.

Тема 5. Особенности мирового исторического процесса в Новое время. Рождение и развитие Российской империи в XVIII–XIX вв.

Особенности развития стран Европы в XVIII веке. Борьба за независимость американских колоний и образование США. Промышленный переворот и его особенности в Англии. Великая французская буржуазная революция и её значение. Наполеон Бонапарт.

Особенности развития стран Европы в XIX веке. Наполеоновские войны. «Священный союз». Развитие национальных государств. Революционное движение.

Вторая империя во Франции. Образование Австро-Венгерской монархии. Франко-прусская война. Образование Германской империи. Парижская коммуна. Национально-освободительные движения в Италии, на Балканах. Антиколониальные выступления в Америке и в Азии. Образование Итальянского королевства. Тройственный союз. Путь к созданию Антанты. Развитие США в XIX в.

Особенности капиталистического производства в условиях промышленного переворота и научно-технической революции. Государственно-монополистический капитализм. Колониальная система.

Становление индустриального общества. Образование массовых политических партий. I Интернационал.

Российская империя в XVIII–XIX вв. Правление Петра I дворцовые

перевороты. Правление Павла I, «Просвещённый абсолютизм» Александра I, «Великие реформы» Александра II, контрреформы Александра III. Общественная мысль и социально-политические движения в России XIX- начала XX вв.: декабристы и их проекты, западничество, славянофильство, либерализм, консерватизм, народничество, анархизм, марксизм.

Тема 6. Мировая и российская история в первой половине XX в.

Страны Европы и США в первой половине XX в. Первая мировая война. Крушение империй. Версальско-Вашингтонская система.

Новый курс Ф.Д. Рузвельта. Антидемократические режимы в Германии, Италии, Испании. II Мировая война. Страны Востока в первой половине XX века. Особенности духовного развития стран Европы, Америки и Азии в первой половине XX века.

Россия и СССР в первой половине XX века. Геополитические и социальные особенности Российской империи начала XX в. Правление Николая II. Февральская революция 1917 г. Октябрьские события 1917 г. Гражданская война и интервенция. «Военный коммунизм» и Новая экономическая политика (НЭП). Образование СССР. Особенности социального, экономического, политического развития СССР в 1920-30-е гг. Формирование тоталитарного политического режима И. Сталина. Индустриализация. Коллективизация.

Советская внешняя политика в 1920-е – 1930-е гг. СССР во II мировой и Великой Отечественной войнах.

Тема 7. Мировая и российская история во второй половине XX в.

Европа и США во второй половине XX в. План Маршалла. ООН. Холодная война. НАТО. Образование ФРГ и ГДР. ОВД. СЭВ. Локальные конфликты. Формирование постиндустриального общества. Первая и вторая НТР. Экономический кризис 70-х годов.

Рейганомика. Тэтчеризм. Распад мировой социалистической системы. Крушение биполярной системы мира. Европа на пути к интеграции. Распад колониальной системы.

СССР во второй половине XX века. Оттепель. Попытки осуществления политических и экономических, социальных реформ в 1960-80-х гг. Эпоха застоя. Внешняя политика в 1953-1985 гг. Перестройка: экономические и политические реформы. Попытка государственного переворота 1991 г. Распад СССР. Становление новой российской государственности.

Тема 8. Россия и мир в начале XXI в.

Формирование постиндустриального технологического способа производства. Новый этап НТР.

Интеграционные процессы на европейском и мировом уровне. Европейский союз. Восточная Европа на пути обновления и

модернизации. США и новый мировой порядок.

Возрастание роли КНР в мировой политике и экономике. Формирование многополярного мира. «Арабская весна» и гражданские войны в Ливии и Сирии. Роль стран НАТО на современном Востоке. Угрозы миру: терроризм, фундаментализм.

Россия в начале XXI в.: особенности политического, экономического, социального и духовного развития. Разработка новой внешнеполитической стратегии.

Глобальные проблемы современности и пути их преодоления.

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, 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 – 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 подготовке доклада-презентации и обсуждения

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.

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 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 и выполнению контрольной работы.

Контрольная работа позволяет лучше усвоить материал, проверить качество усвоения материала по теме. Контрольная работа проводится по теме после ее полного изучения на лекции и проработки на семинарском занятии.

Контрольная работа выполняется студентом самостоятельно, без использования вспомогательных материалов, в том числе учебников или конспектов лекций и т.д.

Для выполнения заданий контрольной работы необходимо, прежде всего, внимательно прочитать текст задания. Затем изучить предложенную карту, таблицу, текст исторического источника.

На выполнение контрольной работы отводится ограниченное время в зависимости от, сложности и объема задания.

При подведении итогов по выполненной работе необходимо проанализировать допущенные ошибки, прокомментировать имеющиеся в контрольной работе неправильные ответы.

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.

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 текущего контроля
<i>Тема 1. История как наука. Россия в мировом историческом процессе.</i>	Методы изучения истории. Методология истории. Мировой исторический процесс: закономерности и этапы. Место России в мировом историческом	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Написание эссе	Эссе

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	процессе.		
<i>Тема 2. От первобытности к Древнему миру: особенности исторического процесса на Древнем Востоке и в эпоху Античности.</i>	Первобытное искусство. Условия возникновения цивилизации. Варварский мир. Великое переселение народов. Проблема этногенеза восточных славян. Западная и Восточная Римские империи. Распространение христианства. Кризис и падение Западной Римской империи.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации, Подготовка к обсуждению.	Доклад-презентация и участие в обсуждении
<i>Тема 3. Мировая история в Средние века. Основные этапы становления российской государственности (IX–XV вв.).</i>	Особенности Средневекового Востока. Особенности развития Византии в средние века. Мусульманская государственность и её особенности. Монголы. Империя Чингисхана. Особенности развития в средние века Китая, Японии, Индии до эпохи проникновения европейцев. Американский континент в эпоху до Колумба. Империи ацтеков, майя, инков. Возникновение и этапы развития Древнерусского государства. Особенности внешнеполитических отношений. Принятие христианства. Феодалная раздробленность. Монголо-татарское иго. Возвышение Москвы. Москва, Золотая Орда и Великое княжество Литовское. Образование централизованного государства. Иван III.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации, Подготовка к обсуждению.	Доклад-презентация и участие в обсуждении
<i>Тема 4. Раннее</i>	Развитие	Работа с литературой,	Доклад-

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Новое Время в мировой истории. Россия в XVI–XVII вв.</i>	капиталистических отношений в странах первой волны модернизации. Первоначальное накопление капитала. Особенности развития Востока, Америки и Африки в эпоху проникновения европейцев. Россия в XVI-XVII вв. Особенности развития русской культуры в XVI–XVII вв.	включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада- презентации, Подготовка к обсуждению.	презентация и участие в обсуждении
<i>Тема 5. Особенности мирового исторического процесса в Новое время. Рождение и развитие Российской империи в XVIII- XIX вв.</i>	Вторая империя во Франции. Образование Австро-Венгерской монархии. Национально- освободительные движения в Италии, на Балканах. Антиколониальные выступления в Америке и в Азии. Становление индустриального общества. Образование массовых политических партий. I Интернационал. Общественная мысль и социально- политические движения в России XIX- начала XX вв.: декабристы и их проекты, западничество, славянофильство, либерализм, консерватизм, народничество, анархизм, марксизм.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада- презентации, Подготовка к обсуждению.	Доклад- презентация и участие в обсуждении
<i>Тема 6. Мировая и российская история в первой половине XX в.</i>	Гражданская война и интервенция. Советская внешняя политика в 1920-е – 1930-е гг. СССР во II мировой и Великой Отечественной войнах.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада- презентации, Подготовка к обсуждению.	Доклад- презентация и участие в обсуждении
<i>Тема 7. Мировая и</i>	Рейганомика.	Работа с литературой,	Доклад-

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>российская история во второй половине XX в.</i>	Тэтчеризм. Распад мировой социалистической системы. Крушение биполярной системы мира. Европа на пути к интеграции. Распад колониальной системы.	включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации, Подготовка к обсуждению.	презентация и участие в обсуждении
<i>Тема 8. Россия и мир в начале XXI в.</i>	Россия в начале XXI в.: особенности политического, экономического, социального и духовного развития. Разработка новой внешнеполитической стратегии. Глобальные проблемы современности и пути их преодоления.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации, Подготовка к обсуждению. Подготовка к контрольной работе	Доклад-презентация и участие в обсуждении Контрольная работа

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. История мировых цивилизаций : учебник и практикум для вузов / К. А. Соловьев [и др.] ; под редакцией К. А. Соловьева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00755-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469629>

2. Зуев, М. Н. История России : учебник и практикум для вузов / М. Н. Зуев, С. Я. Лавренов. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 545 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02724-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468328>

Дополнительная литература:

1. История России : учебник и практикум для вузов / Д. О. Чураков [и др.] ; под редакцией Д. О. Чуракова, С. А. Саркисяна. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 462 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09040-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469300>

2. История стран Азии и Африки после Второй мировой войны

в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / С. И. Лунёв [и др.] ; под редакцией С. И. Лунёва. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 428 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03131-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450557>

3. Касьянов, В. В. История России : учебное пособие для вузов / В. В. Касьянов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 255 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08424-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/455907>

4. Карамзин, Н. М. История государства Российского в 12 т. Тома IX—X / Н. М. Карамзин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 310 с. — (Антология мысли). — ISBN 978-5-534-05272-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/454593>

5. Петрович-Белкин, О. К. История и культура Европы : учебное пособие для вузов / О. К. Петрович-Белкин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 169 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04827-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/454137>

6. Сергеев, В. С. История древнего Рима / В. С. Сергеев. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 273 с. — (Антология мысли). — ISBN 978-5-534-09697-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456266>

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/elektronnyie-riesursy-po-istorii-rossii
2.	Ресурсы по Всемирной истории.	http://www.gorlib.ru/profit/hist/hismir.php
3.	Энциклопедический словарь «История Отечества».	http://www.rubricon.com/io_1.asp
4.	Васильев Л. История Востока.	http://www.gumer.info/bibliotek/Buks/History/Vas_1/index.php
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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)

- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
 - Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	9-7 – 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
2	Доклад-презентация	4– 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; 3 – некорректное оформление либо отсутствие презентации, грамотное использование исторической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем,

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		докладчик частично правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии. 2-1 - отсутствие презентации, неграмотное использование исторической терминологии, алогичное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы
3	Обсуждение	2 – точные, развернутые и аргументированные ответы на указанные вопросы, грамотное использование историко-правовой терминологии, 1 – правильные ответы на один вопросы в целом грамотное использование историко-правовой терминологии 0 – неправильные ответы либо отсутствие ответов на указанные вопросы
4	Контрольная работа	9-8 – верные и аргументированные ответы на все вопросы; 7-6 – верные, но не аргументированные ответы на все вопросы; 5-4 – отсутствие ответа на один вопрос, отсутствие ответа на задачу либо ответ неверный; 3-1 - отсутствие ответа на два или три вопроса, отсутствие ответа на задачу либо ответ неверный;

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

Типовые темы эссе

***Тема 1. История как наука. Россия в мировом историческом
процессе.***

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.
11. Изучение средних веков в дореволюционной России.
12. Советские историки о Древней Руси.
13. Советские историки о средневековой России.
14. Б. Рыбаков и его историческое наследие.
15. Академик Веселовский и его судьба.
16. Античная история в трудах античных историков.
17. Особенности исторической науки Европы в Новое время.
18. Вклад эпохи Возрождения в изучение и осмысление истории.

19. В. Татищев – основоположник российской научной истории.
20. Средневековые летописи как исторический источник.

Примерные задания к контрольной работе

Задание № 1.

Особенности политического, экономического, социального развития регионов в эпоху Древности.

Задание № 2.

Каковы, на Ваш взгляд, отличия Ранней и Поздней Древности?

Задание № 3.

Проанализируйте текст законов вавилонского царя Хаммурапи. Какие виды преступлений упомянуты в тексте (со ссылками на статьи)? Какое значение имели законы царя Хаммурапи для жителей Вавилонии?

Задание № 4. (Работа с хронологией).

Заполните таблицу периода «Смутного времени». Определите последовательность событий.

№ п/п	Событие	Дата
1.	Восстание И. Болотникова	
2.	Вторжение Лжедмитрия I в Россию	
3.	Вторжение Лжедмитрия II в Россию	
4.	Второе ополчение	
5.	Избрание Михаила Романова на царство	
6.	Неурожай и голод	
7.	Первое ополчение	
8.	Польская интервенция в Россию, начало осады Смоленска	
9.	Поход Владислава и Деулинское перемирие	
10.	Свержение Василия Шуйского, приглашение Владислава на престол	
11.	Свержение Лжедмитрия I, избрание царем Василия Шуйского	
12.	Смерть Бориса Годунова, победа Лжедмитрия I	
13.	Столбовской мир	

Задание № 5. (Работа с персоналиями).

Заполните таблицу периода «Смутного времени». (в правом столбце указано минимальное количество фактов, которые надо знать).

Исторический деятель	Когда действовал (н)?	Кто такой(не)?	Что сделал? Что с ним произошло?
1. Борис Годунов			1. 2.
2. Лжедмитрий I			1. 2.
3. Василий Шуйский			1. 2.
4. Иван Болотников			1.
5. Прокопий Ляпунов			1. 2.
6. Лжедмитрий II			1.
7. Сигизмунд III			1. 2.
8. Владислав			1.

9. М.В. Скопин-Шуйский			1. 2.
10. Марина Мнишек			1. 2. 3.
11. Гермоген			1.
12. Козьма Минин			1. 2.
13. Дмитрий Пожарский			1.
14. Михаил Романов			1.

Задание № 6. (Работа с источниками)

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

А. «И в могиле ему не было покоя: в народе разнеслась молва, что ночью там виден огонь и раздаётся 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 злохитрый львчище сольсти короля ляхского и литовского, и учини заговор с некими 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 воинские 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 № 7. (Работа с суждением историка).

Прочитайте отрывок из работы историка С.Ф. Платонова. О каком явлении идет речь? Какие точки зрения на причины этого явления вы знаете?

«Началась она явлением случайным – прекращением династии; в значительной степени поддерживалась вмешательством поляков и шведов, закончилась восстановлением прежних форм государственного и общественного строя и в своих перипетиях представляет массу случайного и труднообъяснимого. [Поэтому] и являлось у нас так много различных мнений и теорий об ее происхождении и причинах».

Задание № 8. (Работа с хронологией)

Заполните таблицу эпохи дворцовых переворотов»..

№ п/п	Событие	Дата
1.	Вступление русских войск в Берлин	
2.	Манифест о вольности дворянской	
3.	Открытие Московского университета	
4.	Попытка введения «кондиций»	
5.	Семилетняя война	
6.	Царствование Анны Иоанновны	
7.	Царствование Екатерины I	
8.	Царствование Елизаветы Петровны	
9.	Царствование Иоанна VI Антоновича	
10.	Царствование Петра II	
11.	Царствование Петра III	
12.	Эпоха дворцовых переворотов	

Задание № 9. (Работа с персоналиями.)

Заполните таблицу. (В правом столбце указано минимальное количество фактов, которые надо знать).

Исторический деятель	Кто такой(ие)?	Что сделал? Что с ним произошло?
А.Д. Меншиков		1.
«Верховники»		1.
Э.И. Бирон		
С.Ф. Апраксин		1.
П.С. Салтыков		1.
М.В. Ломоносов		1. 2.
И.И. Шувалов		1.

Задание № 10. (Работа с историческими понятиями).

Дайте определение понятий.

1. «Кондиции» _____.
2. «Верховники» _____.
3. Фаворит _____.

4. Секуляризация земли _____.

Задание № 11. (Работа с источниками).

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».

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 обсуждений:

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.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «История (история России, всеобщая история)» 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	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-10 баллов Задание 2: 0-10 баллов Задание 3: 0-20 баллов Суммарное количество баллов за ТКУ и ПА -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.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
профессиональной деятельности; 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 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. Периодизация мировой истории. Особенности периодизации в разных регионах мира.
2. Место России в мировом историческом процессе, в мировом социокультурном развитии.
3. Особенности развития человечества в эпоху первобытности. Первобытные религии и их отголоски в современных религиях и культурах разных стран.
4. Политические, социальные и духовные особенности развития стран Древнего Востока и античных государств. Появление мировых религий. Их влияние на социокультурное развитие стран и народов.
5. Политические, экономические, социальные особенности развития стран Европы в эпоху средних веков.
6. Европа на пороге Нового времени. Социально-историческая и культурная специфика стран Европы.
7. Страны Азии Африки и Латинской Америки в Средние века. Социально-историческая, политическая и культурная специфика стран Азии, Африки и Латинской Америки. Ислам как фактор социокультурного развития народов Востока и Африки.
8. Социально-историческая, политическая и культурная специфика развития европейских государств в раннее Новое время.
9. Создание европейских колониальных владений в Америке и Азии. Социокультурные различия колонизаторов и жителей колоний.
10. Буржуазные революции в Нидерландах и Англии и их значение. Социально-политическая специфика развития передовых капиталистических стран.
11. Особенности политического, социально-исторического развития Московского царства в XVI-XVII в.
12. Социально-историческая, политическая и культурная специфика развития стран Европы в XVIII веке.
13. Социально-историческая, политическая и культурная специфика развития европейских государств в странах Европы в XIX веке.
14. Культурное многообразие направлений общественной мысли в

эпоху Нового времени: либерализм, консерватизм, социализм.

15. Социально-историческая, политическая и культурная специфика развития Российской империи в XVIII в. – реформы и их значение.

16. Социально-историческая, политическая и культурная специфика развития России первой половины XIX в.

17. Социально-историческая, политическая и культурная специфика развития России второй половины XIX в.

18. Социально-историческая, политическая и культурная специфика развития стран Европы и США в первой половине XX века.

19. Россия от Февраля к Октябрю 1917 г.; влияние революционных изменений на политическую, социокультурную, мировоззренческую сторону жизни общества.

20. Социально-историческая, политическая и культурная специфика развития стран Европы и США во второй половине XX века.

21. Социально-историческая, политическая и культурная специфика развития стран Востока во второй половине XX века.

22. Попытки осуществления политических и экономических, социальных реформ в СССР 1960-80-х гг. Социокультурные и мировоззренческие сдвиги оттепели и застоя.

23. Социально-историческая, политическая и культурная специфика развития стран Азии и Африки в начале XXI в.

24. Расскажите о способах осмысления жителями разных стран и регионов современных глобальных угроз.

25. Социально-историческая, политическая и культурная специфика развития России в начале XXI в.

Задания 2 типа

1. Охарактеризуйте социокультурные и политические особенности Древнего мира (взаимоотношения государства и частной собственности, античный капитализм, виды и роль рабства). Как античный мир повлиял на европейскую цивилизацию? Ответ обоснуйте.

2. Охарактеризуйте социокультурное, политическое и историческое значение городов в развитии средневекового общества. Ответ обоснуйте.

3. Охарактеризуйте социокультурное, политическое и влияние католической церкви на мировоззрение и жизнь средневекового общества. Ответ обоснуйте.

4. Охарактеризуйте социокультурное, политическое и историческое значение Великих географических открытий, выявите их исторические последствия. Ответ обоснуйте.

5. Охарактеризуйте сходства и отличия торговых отношений Руси с Западом и Востоком. Какое политическое и культурное значение на Русь оказала транзитная торговля с другими народами? Ответ обоснуйте.

6. Дайте развернутую характеристику процессам централизации и его особенностям в западноевропейских странах и на Руси после

феодалной раздробленности. Ответ обоснуйте.

7. Охарактеризуйте социокультурный, политический и исторический смысл модернизации. Охарактеризуйте органическую и догоняющую модернизацию. Ответ обоснуйте.

8. Охарактеризуйте социокультурное, политическое и историческое развитие стран Западной Европы в эпоху Возрождения, ее особенности и значение. Ответ обоснуйте.

9. Охарактеризуйте социокультурный, политический и исторический смысл Реформации, ее особенности в разных странах Европы и значение для Европейской цивилизации. Ответ обоснуйте.

10. Охарактеризуйте социокультурное, политическое и историческое развитие стран Востока в эпоху проникновения европейцев. Ответ обоснуйте.

11. Охарактеризуйте социокультурное, политическое и историческое развитие стран Америки и Африки в эпоху проникновения европейцев. Ответ обоснуйте.

12. Дайте развернутую характеристику процессам закрепощения крестьянства России и его исторического хода. Дайте сравнительную характеристику развития феодального права в России и в странах Западной Европы. Ответ обоснуйте.

13. Охарактеризуйте социокультурное, политическое и историческое развитие России XVII в. Ответ обоснуйте.

14. Охарактеризуйте социокультурное, политическое и историческое значение Великой французской буржуазной революции. Ответ обоснуйте.

15. Охарактеризуйте социокультурное, политическое и историческое значение капиталистического производства в условиях промышленного переворота. Ответ обоснуйте.

16. Охарактеризуйте процесс складывания мирового капиталистического хозяйства и образования монополий, их влияние на развитие стран и народов. Ответ обоснуйте.

17. Охарактеризуйте социокультурное, политическое и историческое значение реформ в Российской империи в первой половине XIX вв. Ответ обоснуйте.

18. Охарактеризуйте социокультурное, политическое и историческое значение «Великих реформ» Александра II. Ответ обоснуйте.

19. Охарактеризуйте социокультурное, политическое и историческое значение пореформенного развития России. Ответ обоснуйте.

20. Охарактеризуйте Мировой экономический кризис 1929-1932 г.г., выявите его причины, особенности, последствия и пути выхода. Ответ обоснуйте.

21. Охарактеризуйте геополитические и социальные особенности Российской империи начала XX в. Ответ обоснуйте.

22. Охарактеризуйте и классифицируйте по идеологическому признаку политические партии России начала XX в. Ответ обоснуйте.

23. Охарактеризуйте послевоенное развитие экономики в СССР. Ответ обоснуйте.

24. Охарактеризуйте историко-цивилизационные особенности стран Востока в контексте поиска новых моделей развития на рубеже XX-XXI вв. Ответ обоснуйте.

25. Охарактеризуйте глобальные проблемы современности и выявите пути их преодоления. 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 Кронштадтского. 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 посечение, где плаха лежит, и мучительная вся готова, и палачь готовитца на посечение 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.
1. Рассмотрите историческую ситуацию и ответьте на вопросы.

Начало объединительных процессов в русских землях в XIV–XV вв. и создание единого государства сопровождались борьбой за лидерство между княжествами. Победу в этой борьбе одержала Москва. Н.М. Карамзин писал о возвышении Москвы: «Сделалось чудо. Городок, едва известный до конца XIV в., возвысил главу и спас отечество».

Задание № 5

Найдите исторические ошибки в предложенном тексте и объясните их.

«Общества Древнего Востока»:

Общества Древнего Востока отличала особая зависимость от водной среды. Огромную роль в развитии хозяйства этих государств играло море. Наряду с этим можно отметить еще несколько особенностей. В частности, роль правителя государства. Считалось, что он, как законопослушный человек, обязан всячески заботиться о подданных и если он не исполнял этого, его можно было сместить. Тип характера государственной власти Древнего Востока называется демократией. Еще одной особенностью древневосточных государств были взаимоотношения между властью и обществом: голос общества был важен для принятия тех или иных решений. В социальной структуре значимой единицей была община, в которой могло существовать рабство. Такое рабство историки называют классическим.

Задание № 6

Найдите ошибки в историческом тексте и объясните их.

«Средневековая Европа»:

Феодальное общество средневековой Европы имело ряд особенностей. Оно было сословным, и эти сословия по отношению друг к другу были равноправны. Дворянство обладало земельными владениями, называвшимися феодами, и было совершенно независимо и самостоятельно. Большую роль играла католическая церковь. Но она никогда не претендовала на политическую власть. Крестьянство вело хозяйство на собственных участках земли. С течением времени города Европы стали центрами ремесла и торговли. Возможности некоторых из них были столь значительны, что они превратились в совершенно независимые самоуправляемые образования, называвшиеся демократиями.

Задание № 7

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.

Задание № 8

Найдите ошибки в историческом тексте и объясните их.

Общество Средних веков в Европе:

Городская жизнь Позднего Средневековья была противоречива. Центром города был, как правило, собор, построенный в стиле неоклассицизма. Важную роль играли рынки. Здесь крестьяне продавали выращенные овощи, фрукты, скот, различные изделия. Они нуждались в денежных средствах, часть которых шла феодалу. Это явление носит название автаркии. Наряду с ремесленниками, товары производили и рабочие на заводах, которых становилось всё больше. Правитель любой страны в эту эпоху вынужден был учитывать растущее влияние третьего сословия, которое имело экономические возможности, но не обладало достаточным политическим весом. Так во имя сохранения стабильности его власть приобретала сословно-представительный характер. Изменения происходили и в духовной сфере. Прежняя картина мира рушилась под влиянием процессов индивидуализации в общественном сознании.

Задание № 9

Найдите исторические ошибки в предложенном тексте и объясните их.

Россия эпохи Ивана III:

Создание централизованного российского государства происходит в эпоху Ивана III, который приходился родным внуком Дмитрию Донскому. Именно в эпоху Ивана были присоединены Смоленские земли, Тверские территории и огромные Новгородские владения. После обретения суверенитета встал вопрос об унификации жизни в едином государстве. Поэтому в 1495 году был принят первый Судебник, в котором уже содержались нормы о жизни крестьян. Правление Ивана III обладало чертами абсолютизма, который укрепился в правление Ивана IV Грозного. Немалую роль в его становлении сыграла и вторая женитьба великого князя на Софье Палеолог, наследнице Священной Римской империи.

Задание № 10

Найдите ошибки в историческом тексте и объясните их.

«Древняя Греция»:

В античной Греции не было единого центра. Греки были объединены в гражданской общине, называвшейся леном. Таких образований было более 150. Характерной хозяйственной чертой этих поселений была зависимость от привозного хлеба. В эпоху архаики границы греческого мира многократно расширились. Десятки кораблей перевозили колонистов на юг, запад и восток. Наиболее успешно было освоение греками именно причерноморских территорий. Политический строй поселений был различен. Для Афин, например, в классическую

эпоху была характерна олигархия. Для Спарты – охлократия. Эти два крупнейших поселения концентрировали вокруг себя многочисленных сторонников. В дальнейшем произошло столкновение между ними, и обессиленные в противостоянии, греческие территории стали добычей Персии. Так началась эпоха колониализма, которая закончилась возвышением Македонии.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Философия»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

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	20
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	23

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 компет енции	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 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- методологически й инструментарий; развитие философской мысли у различных народов, основные философские направления и концепции особенности развития общества, место человека в системе социальных связей современного общества, в глобализирующе мся мире	умеет использовать философский понятийно- категориальный аппарат, философско- методологически й 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 глобализирующе мся 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		
Очная форма											
Тема 1. Философия: смысл и предназначение	2	2								7	Доклады и участие в обсуждении/7
Тема 2. Основные этапы и направления развития философии	4	2						2		7	Доклады и участие в обсуждении/7 Участие в дидактической игре/11
Тема 3. Отечественная философия	2	2								7	Доклады и участие в обсуждении/7
Тема 4. Философия бытия	2	2								6	Доклады и участие в обсуждении/7
Тема 5. Философия познания	2	2								6	Доклады и участие в обсуждении/7
Тема 6. Социальная философия	2	2								6	Доклады и участие в обсуждении/7
Тема 7. Человек как предмет философско- этического осмысления	4	4								6	Доклады и участие в обсуждении/7
Всего:	18	16						2		45	100 (ТКУ+ПА)
Контроль, час	27									Экзамен (40 из 100)	
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 – 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 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 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 самостоят. 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	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к обсуждению	Доклад и участие в обсуждении

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	идеализм. Диалектика и метафизика. Философские картины мира. Плюрализм и толерантность современной философской мысли.		
<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 антропоцентрически й 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.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к обсуждению Участие в дидактической игре	Доклад и участие в обсуждении Участие в дидактической игре

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	Теории модернизма и постмодернизма. Философский 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.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к обсуждению	Доклад и участие в обсуждении

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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	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.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к обсуждению	Доклад и участие в обсуждении

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	Закономерности развития природы, общества и мышления.		
<i>Тема 5. Философия познания.</i>	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. 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.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к обсуждению	Доклад и участие в обсуждении

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	Философские аспекты создания искусственного интеллекта.		
<i>Тема 6. Социальная философия.</i>	Поиски общественного идеала. Особенность 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	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к обсуждению	Доклад и участие в обсуждении

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	цивилизаций и сценарии будущего. Характерные черты и особенности научно-технической революции и информационного общества. Роль философии в процессах устойчивого развития современного мира.		
<i>Тема 7. Человек как предмет философско-этического осмысления.</i>	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 Подготовка к обсуждению	Доклад и участие в обсуждении

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Крюков, В. В. Философия : учебник для вузов / В. В. Крюков. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06271-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472252>

Дополнительная литература:

1. Красников, А. Н. Религиоведение и философия религии. Актуальные проблемы : учебное пособие для вузов / А. Н. Красников, Л. М. Гаврилина, Е. С. Элбакян. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 141 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06573-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470534>

2. Ретюнских, Л. Т. Философия : учебник для вузов / Л. Т. Ретюнских. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 357 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9073-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469288>

3. Светлов, В. А. Философия : учебное пособие для вузов / В. А. Светлов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 339 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06928-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471967>

4. Скворцов, А. А. Этика : учебник и практикум для вузов / А. А. Скворцов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 321 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09812-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468416>

5. Социальная философия : учебник для вузов / И. А. Гобозов [и др.] ; под редакцией И. А. Гобозова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 430 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04397-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472272>

6. Тюгашев, Е. А. Философия : учебник для вузов / Е. А. Тюгашев. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 252 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9259-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470709>

7. Этика : учебник для вузов / А. А. Гусейнов [и др.] ; под общей редакцией А. А. Гусейнова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01075-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468475>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	«Философский штурм»: совместное философское творчество	http://www.philosophystorm.org/
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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной

программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

•Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

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

•Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	4 – 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. 3 – 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 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 0 - доклад не выполнен.
2.	Обсуждение	3 – 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	11-6 – активное участие в процессе в заранее определенной роли, выступление логично и аргументировано; 5-1 – 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 обсуждений

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 «Философия» 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: 0-10 баллов Задание 2: 0-10 баллов Задание 3: 0-20 баллов Суммарное количество баллов за ТКУ и ПА -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 вывести 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 общепhilosophического 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?

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Безопасность жизнедеятельности»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	11
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Безопасность жизнедеятельности» 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 «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 и 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, воздействующее 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	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.	

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	
		первую помощь, принимает участие в восстановительных мероприятиях.				

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		
Очная форма											
Тема 1. Человек и среда обитания	4		4							9	Тест /10 Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 2. Безопасность производственной деятельности.	4		4							9	Тест /10 Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 3. Безопасность в чрезвычайных ситуациях. Гражданская оборона.	6		6							8	Тест /10 Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 4. Управление безопасностью жизнедеятельности.	5		5							8	Тест /10 Отчет по практикуму по решению задач/15
Всего:	19		19							34	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, 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

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

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 студентами в индивидуальном порядке, подсказывает правильные пути решения.
4. По окончании практикума обучающемуся необходимо подготовить отчёт, в котором необходимо изложить полученные результаты. Также на данном этапе преподаватель подводит итоги, вскрывает типичные ошибки и отмечает отличившихся студентов, 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, 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. Человек и среда обитания</i>	Характерные состояния системы «человек-среда обитания». Критерии комфортности.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Тест Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 2. Безопасность производственной деятельности.</i>	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 к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Тест Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Безопасность в чрезвычайных ситуациях. Гражданская оборона.</i>	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 к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Тест Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Управление безопасностью жизнедеятельности.</i>	Системы контроля требований безопасности и экологичности. Экономические последствия и материальные затраты на обеспечение безопасности жизнедеятельности. Международное сотрудничество в области безопасности	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Тест Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	жизнедеятельности.		

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Безопасность жизнедеятельности: учебное пособие / Хамидуллин Р. Я., Никитин И. В. – М.: Университет «Синергия», 2020. – 163с (Университетская серия)

2. Безопасность жизнедеятельности: учебное пособие / под ред. Л.А. Муравей. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 465 с. – ISBN 5-238-00352-8. [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru>

Дополнительная литература:

1. Безопасность жизнедеятельности : учебник : [16+] / под ред. Е. И. Холостовой, О. Г. Прохоровой. – 2-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 453 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

2. Цепелев, В. С. Безопасность жизнедеятельности в техносфере : учебное пособие : в 2 частях / В. С. Цепелев, Г. В. Тягунов, И. Н. Фетисов ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – 3-е изд., испр. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2014. – Ч. 1. Основные сведения о БЖД. – 119 с. : ил., схем., 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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

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

•Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 15-12 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 11-7– практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 6-2- практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 практикум не выполнен.
2.	Тест	10-7 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 6-4 – верные ответы составляют более 80% от общего количества; 1-3 – более 50% правильных ответов

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Тема 1. Человек и среда обитания

Типовые тестовые задания.

1. Работы, производимые сидя, стоя или связанные с ходьбой и некоторым физическим напряжением по степени физической тяжести относятся к легким, если затраты энергии работника не превышают значения

- 1) 80 ккал/ч;
- 2) 100 ккал/ч;
- 3) 130 ккал/ч;
- 4) 150 ккал/ч;

5) 200 ккал/ч.

2. Работы, связанные с постоянной ходьбой, либо производимые стоя или сидя и связанные с перемещением предметов массой до 1 кг по степени физической тяжести относятся к средним, если затраты энергии работника не превышают значения

- 1) 135 ккал/ч;
- 2) 150 ккал/ч;
- 3) 200 ккал/ч;
- 4) 250 ккал/ч;
- 5) 300 ккал/ч.

3. Работа, при выполнении которой затраты энергии составляют 253 ккал/ч согласно по степени физической тяжести относится к

- 1) нейтральной;
- 2) легкой;
- 3) умеренной;
- 4) средней;
- 5) тяжелой.

4. При выполнении работы категории 2а максимальная масса перемещаемых предметов не должна превышать значения

- 1) 0,5 кг;
- 2) 1 кг;
- 3) 1,5 кг;
- 4) 2,75 кг;
- 5) 3 кг.

5. Предметы массой 11,5 кг, переносимые в процессе работы, согласно классификации работ по степени физической тяжести называются

- 1) мелкими;
- 2) средними;
- 3) большими;
- 4) значительными;
- 5) умеренными.

6. Рабочей зоной называется

1) зона, в которой непосредственно размещено производственное оборудование;

2) зона размером 2х2 м вокруг установленного станка;

3) зона объемом 2х2х2 м в непосредственной близости от опасных агрегатов производственного оборудования;

4) пространство высотой до 2 м над уровнем пола или рабочей площадкой, на которой расположены постоянные рабочие места;

5) пространство, в пределах которого происходит перемещение инструмента, исходного сырья, конечного продукта и опасных узлов

агрегатов.

7. Если работник непрерывно в течение 2,5 часов занимается трудовой деятельностью на одном и том же рабочем месте, то данное рабочее место является

- 1) служебным;
- 2) дежурным;
- 3) постоянным;
- 4) оперативным;
- 5) временным.

8. В качестве параметров микроклимата нормируются следующие параметры окружающей среды

- 1) температура воздуха и окружающих поверхностей, относительная влажность воздуха, скорость движения воздуха;
- 2) температура воздуха, абсолютная влажность воздуха, скорость движения воздуха, естественная освещенность;
- 3) температура окружающих поверхностей, давление воздуха, максимальная влажность воздуха, общая освещенность;
- 4) температура воздуха и окружающих поверхностей, относительная влажность воздуха, давление воздуха;
- 5) относительная влажность воздуха, давление воздуха, скорость движения воздуха, доля естественной освещенности в общей освещенности.

9. Основным процессом, обеспечивающим теплообмен организма человека с окружающей средой в процессе физической работы, является

- 1) сублимация;
- 2) конвекция;
- 3) испарение;
- 4) конденсация;
- 5) излучение.

10. Если среднесуточная температура за 5 дней составила плюс 12 °С, то данный период года является

- 1) нейтральным;
- 2) умеренным
- 3) теплым;
- 4) жарким;
- 5) прохладным.

11. Отдача телом в окружающую среду тепла в результате конвекции зависит от

- 1) скорости обдувающего тело потока воздуха;
- 2) массы тела;
- 3) давления воздуха;

- 4) температуры тела;
- 5) температуры воздуха вокруг тела.

12. Количество отданного телом тепла в окружающую среду в результате испарения зависит от

- 1) абсолютной влажности воздуха;
- 2) давления воздуха;
- 3) относительной влажности воздуха;
- 4) температуры тела;
- 5) плотности воздуха.

13. При определении нормативов для параметров микроклимата рабочего места должны учитываться

- 1) тяжесть выполняемой работы, наличие источников явного тепла, время года;
- 2) наличие источников явного тепла, давление воздуха, время года;
- 3) тяжесть выполняемой работы, площадь поверхности источников явного тепла, время суток;
- 4) температура тела, давление воздуха, время года;
- 5) тяжесть выполняемой работы, освещенность рабочей зоны, давление воздуха.

14. При облучении нагретыми частями технологического оборудования 15 % тела оператора интенсивность теплового облучения не должна превышать значения

- 1) 30 Вт/м²;
- 2) 40 Вт/м²;
- 3) 50 Вт/м²;
- 4) 75 Вт/м²;
- 5) 100 Вт/м².

15. Если нагретыми частями технологического оборудования облучается 48 % тела работника, интенсивность теплового облучения не должна превышать значения

- 1) 50 Вт/м²;
- 2) 65 Вт/м²;
- 3) 70 Вт/м²;
- 4) 80 Вт/м²;
- 5) 100 Вт/м².

16. В случае облучения нагретыми частями технологического оборудования 70 % тела человека интенсивность теплового облучения не должна превышать значения

- 1) 30 Вт/м²;
- 2) 35 Вт/м²;
- 3) 40 Вт/м²;

4) 45 Вт/м²;

5) 50 Вт/м².

17. Допустимая интенсивность облучения оператора при наличии на рабочем месте открытого источника теплового облучения не должна превышать значения

1) 100 Вт/м²;

2) 110 Вт/м²;

3) 130 Вт/м²;

4) 140 Вт/м²;

5) 150 Вт/м².

18. Если внутри корпуса аппарата температура составляет 115 °С, то температура нагретых наружных поверхностей, с которыми должен соприкасаться работник не должна превышать значения

1) 35 °С;

2) 36 °С;

3) 45 °С;

4) 50 °С;

5) 53 °С.

19. Если внутри корпуса аппарата температура составляет 45 °С, то максимальная температура нагретых наружных поверхностей, с которыми должен соприкасаться работник не должна превышать значения

1) 25 °С;

2) 30 °С;

3) 35 °С;

4) 40 °С;

5) 45 °С.

20. В случае превышения температуры конструкции сверх допустимой на 2,5 °С рабочее место должно находиться от нее на расстоянии более

1) 0,5 м;

2) 1 м;

3) 1,5 м;

4) 2 м;

5) 5 м.

Типовые задачи.

Оценить напряжённость труда студента на лекционном занятии.

Тема 2. Безопасность производственной деятельности.

Типовые тестовые задания.

1. Организованная естественная вентиляция осуществляется при помощи

- 1) установок кондиционирования воздуха;
- 2) окон, фрамуг, дефлекторов;
- 3) механических фильтров и калориферов;
- 4) электрических вентиляторов;
- 5) увлажнителей и ионизаторов воздуха.

2. Приточно-вытяжная вентиляция относится к вентиляции

- 1) естественной организованной;
- 2) аэрации;
- 3) инфильтрации;
- 4) искусственной;
- 5) естественной неорганизованной.

3. Механическая вентиляция при отсутствии естественной должна обеспечить объем поступающего воздуха на одного работника не менее

- 1) 30 м³/ч;
- 2) 40 м³/ч;
- 3) 60 м³/ч;
- 4) 80 м³/ч;
- 5) 100 м³/ч.

4. Естественная вентиляция при объеме помещения 35 м³ должна обеспечить объем поступающего воздуха на одного работника не менее

- 1) 15 м³/ч;
- 2) 20 м³/ч;
- 3) 25 м³/ч;
- 4) 30 м³/ч;
- 5) 35 м³/ч.

5. Освещенность на поверхности стола с видеодисплейным терминалом и ПЭВМ в зоне размещения рабочего документа должна составлять

- 1) 100–200 лк;
- 2) 200–300 лк;
- 3) 300–400 лк;
- 4) 300–500 лк;
- 5) 400–600 лк.

6. Искусственное освещение должно дополнительно включаться при значении освещенности создаваемой естественным освещением менее

- 1) 500 лк;
- 2) 1000 лк;
- 3) 1500 лк;
- 4) 3000 лк;
- 5) 5000 лк.

7. При боковом освещении нормируется следующее значение коэффициента естественной освещенности

- 1) минимальное;
- 2) среднее;
- 3) среднеквадратичное;
- 4) максимальное;
- 5) полное.

8. Воздействие на организм человека опасных производственных факторов приводит

- 1) в определенных условиях к травме или резкому ухудшению здоровья;
- 2) к травме;
- 3) к резкому ухудшению здоровья;
- 4) к профессиональному или профессионально-обусловленному заболеванию;
- 5) в определенных условиях к профессиональному или профессионально-обусловленному заболеванию.

9. Воздействие на организм человека вредных производственных факторов приводит

- 1) в определенных условиях к профессиональному или профессионально-обусловленному заболеванию;
- 2) к резкому ухудшению здоровья;
- 3) к травме;
- 4) к профессиональному или профессионально-обусловленному заболеванию;
- 5) в определенных условиях к травме или резкому ухудшению здоровья.

10. Значения предельно-допустимые концентраций чрезвычайно опасных вредных веществ составляют

- 1) более 15 мг/м³;
- 2) 10–15 мг/м³;
- 3) 1–10 мг/м³;
- 4) 0,1–1 мг/м³;
- 5) менее 0,1 мг/м³.

11. Зоны воздействия шума должны быть обозначены знаками, а персонал, работающий в них – обеспечен средствами индивидуальной защиты, если уровень звукового давления

- 1) более 30 дБА;
- 2) более 40 дБА;
- 3) более 50 дБА;
- 4) более 80 дБА;
- 5) более 135 дБА.

12. Запрещается даже кратковременное пребывание в зонах с уровнем звукового давления

- 1) более 85 дБА;
- 2) более 90 дБА;
- 3) более 100 дБА;
- 4) более 135 дБА;
- 5) более 140 дБА.

13. В ночное время в жилых помещениях значение уровня шума не должно превышать

- 1) 10 дБА;
- 2) 25 дБА;
- 3) 30 дБА;
- 4) 35 дБА;
- 5) 40 дБА.

14. На рабочих местах операторов, работающих с видеотерминалами и ПЭВМ максимальное значение уровня шума не должно превышать

- а) 40 дБА;
- б) 50 дБА;
- в) 55 дБА;
- г) 60 дБА;
- д) 65 дБА.

15. Предельно-допустимое значение напряженности электрического поля промышленной частоты внутри жилых зданий составляет

- 1) 0,1 кВ/м;
- 2) 0,25 кВ/м;
- 3) 0,5 кВ/м;
- 4) 0,75 кВ/м;
- 5) 1,0 кВ/м.

16. Присутствие персонала в зонах действия электрического поля промышленной частоты напряженностью до 5 кВ/м допускается в течение

- 1) 1 ч;
- 2) 2,5 ч;
- 3) 5 ч;
- 4) 8 ч;
- 5) неограниченно.

17. Время нахождения персонала в зонах действия электрического поля промышленной частоты напряженностью от 20 до 25 кВ/м не должно превышать:

- 1) 10 мин;
- 2) 0,5 ч;

- 3) 1 ч;
- 4) 8 ч;
- 5) не ограничено.

18. Значение напряженности электрического поля промышленной частоты, выше которого в этой зоне не допускается пребывание персонала без средств защиты, составляет

- 1) 25 кВ/м;
- 2) 25,5 кВ/м;
- 3) 26 кВ/м;
- 4) 27 кВ/м;
- 5) 30 кВ/м.

19. Значение напряженности электростатического поля на рабочем месте не должно в течение часа превышать

- 1) 25 кВ/м;
- 2) 40 кВ/м;
- 3) 50 кВ/м;
- 4) 60 кВ/м;
- 5) 75 кВ/м.

20. Шаговое напряжение снижается до нуля на расстоянии от заземлителя

- 1) 2,5–5 м;
- 2) 5–10 м;
- 3) 10–15 м;
- 4) 15–20 м;
- 5) более 20 м.

Типовые задачи:

1. Сила света, испускаемая элементом поверхности площадью $0,5 \text{ см}^2$ под углом 60° к нормали, составляет 0,25 кд. Найдите яркость поверхности.

2. Чему равны значение коэффициента отражения и средняя освещённость стены площадью 4 м^2 , если на неё падает световой поток 600 лм, а отражается 150 лм.

3. Чему равен отражённый от стены площадью 5 м^2 световой поток, если освещённость составляет 200 лк, а значение коэффициента отражения равно 0,8?

4. Какова должна быть яркость объекта различения, чтобы его контраст с фоном был равен 0,4 при яркости фона 200 кд/м^2 ?

5. Чему равно значение коэффициента пульсаций светового потока, создаваемого светильником, если максимальное значение освещённости рабочей поверхности составляет 850 лк., а минимальное – 150 лк.

6. Освещённость на улице – 8000 лк. В помещении освещённость, создаваемая естественным светом – 100 лк. Определите значение

коэффициента естественной освещённости.

7. Определите освещённость горизонтальной рабочей поверхности, которая создаётся двумя светильниками, подвешенными на высоте 3 м от её уровня так, что свет падает на поверхность под углом 60° к нормали, если сила света, испускаемая каждым из светильников в этом направлении равна 800 кд.

8. Определите минимальное значение освещённости рабочей поверхности, если значение коэффициент пульсации освещённости равно 20%, а среднее значение освещённости 500 лк.

9. Определите максимальные значения освещённости рабочей поверхности, если значение коэффициента пульсации освещённости равно 25%, а среднее значение освещённости 450 лк.

10. Уровень интенсивности звука 100 дБ. Определите соответствующее звуковое давление.

11. Уровень звукового давления 100 дБ, Определите соответствующую интенсивность звука.

12. 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.

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

14. В помещении включены три источника шума с уровнями шума соответственно 60, 60, 85 дБ. Определите общий уровень шума.

15. В помещении пять источников шума с уровнями шума соответственно 60, 60, 63, 66 и 69 дБ. Определите уровень шума при одновременном включении всех источников.

16. Интенсивность звука с одной стороны перегородки $0,1 \text{ Вт/м}^2$, а с другой – $0,01 \text{ Вт/м}^2$. Определите величину звукоизоляции перегородки.

17. На расстоянии 100 м от источника шума уровень шума составляет 80 дБ. Определите величину уровня шума на расстоянии 10 м от этого источника.

18. Интенсивность звука при работе одного источника шума $0,1 \text{ Вт/м}^2$, а при работе второго – $0,2 \text{ Вт/м}^2$. Определите уровень интенсивности звука при одновременной работе источников шума.

Тема 3. Безопасность в чрезвычайных ситуациях. Гражданская оборона.

Типовые тестовые задания.

1. Единая государственная система предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций состоит из подсистем

- 1) федеральной и территориальной;
- 2) областных и районных;
- 3) городских и местных;
- 4) территориальной и функциональной;

5) объектовых и производственных.

2. Единая государственная система предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуациях имеет уровни управления:

- 1) федеральный, региональный, территориальный, местный, объектовый;
- 2) федеральный, региональный, областной, районный, городской;
- 3) городской, районный, местный, производственный, объектовый;
- 4) функциональный, территориальный, промышленный, бытовой, специальный;
- 5) ведомственный, межведомственный, вневедомственный, отраслевой федеральный.

3. Единая государственная система предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуациях при получении прогноза о возможности возникновения чрезвычайной ситуации функционирует в режиме

- 1) повседневной деятельности;
- 2) постоянной готовности;
- 3) повышенной готовности;
- 4) оперативном;
- 5) чрезвычайной ситуации.

4. При получении заблаговременного предупреждения о возможном возникновении стихийного бедствия необходимо

- 1) максимально быстро покинуть жилище и отойти от него на безопасное расстояние;
- 2) включить телевизор, радиоприемник, трансляцию и ждать дальнейших распоряжений и указаний;
- 3) открыть окна, двери и выйти на балкон;
- 4) отключить в жилище электричество, воду и газ;
- 5) плотно закрыть все окна и двери в жилище.

5. Во время урагана на открытой местности наиболее безопасным естественным местом для укрытия является

- 1) лесной массив;
- 2) отдельно стоящее большое дерево;
- 3) вершина холма;
- 4) большой камень;
- 5) углубление рельефа.

6. Для возникновения горения в общем случае необходимы

- 1) горючее и источник зажигания;
- 2) источник зажигания и окислитель;
- 3) горючее и окислитель;
- 4) горючее, окислитель и источник зажигания;
- 5) высокая температура, высокое давление воздуха и большое

количество горючих газов.

7. Наиболее опасными при внешнем облучении организма человека являются источники

- 1) альфа- и бета-излучения;
- 2) бета- и гамма-излучения;
- 3) гамма- и нейтронное излучения;
- 4) нейтронное и альфа-излучения;
- 5) рентгеновское и бета-излучения.

8. При внутреннем облучении организма человека наиболее опасными являются источники

- 1) альфа-, бета- и гамма-излучения;
- 2) бета-, гамма- и рентгеновское излучения;
- 3) альфа-, гамма- и нейтронное излучения;
- 4) альфа-, бета- и нейтронное излучения;
- 5) рентгеновское, нейтронное и бета-излучения.

9. Наведенную активность в материалах создает

- 1) альфа-излучение;
- 2) бета-излучение;
- 3) нейтронное излучение;
- 4) гамма-излучение;
- 5) рентгеновское излучение.

10. Для удаления с объектов радиоактивных веществ необходимо провести

- 1) дегазацию;
- 2) дезактивацию;
- 3) дезинфекцию;
- 4) дератизацию;
- 5) детоксикацию.

11. Йодная профилактика в первые десять дней после радиационной аварии с выбросом радиоактивных веществ проводится с целью

- 1) профилактики инфекционных заболеваний;
- 2) защиты щитовидной железы;
- 3) предупреждения накопления радиоактивных веществ в костной ткани;
- 4) повышения иммунитета;
- 5) общего укрепления организма.

12. Распространяясь от района аварии облако зараженного аммиаком воздуха

- 1) расширяется в стороны, практически оставаясь на месте;
- 2) перемещается по ветру, прижимаясь к земле;

- 3) перемещается по ветру, поднимаясь вверх;
- 4) перемещается по ветру практически на одной высоте;
- 5) перемещается в соответствии со степенью вертикальной устойчивости атмосферы.

13. Для удаления с одежды, открытых участков кожи и средств индивидуальной защиты капель аварийно химически опасных веществ используется

- 1) индивидуальный противохимический пакет;
- 2) аптечка индивидуальная;
- 3) пакет перевязочный индивидуальный;
- 4) общевойсковой защитный комплект;
- 5) специальный защитный комплект.

14. С помощью сирен, а также прерывистых гудков промышленных предприятий и транспортных средств передается сигнал оповещения

- 1) «Радиационная опасность!»;
- 2) «Химическая опасность!»;
- 3) «Опасность!»;
- 4) «Внимание всем!»;
- 5) «Тревога!».

15. По принципу защитного действия средства защиты подразделяются на

- 1) коллективные и индивидуальные;
- 2) противорадиационные и противохимические;
- 3) универсальные и специализированные;
- 4) фильтрующие и изолирующие;
- 5) мирного и военного времени.

16. Основным поражающим фактором ядерного взрыва при воздействии на объекты является

- 1) световое излучение ядерного взрыва;
- 2) проникающая радиация;
- 3) электромагнитный импульс;
- 4) воздушная ударная волна;
- 5) радиоактивное загрязнение местности.

17. Основным поражающим фактором ядерного взрыва при воздействии на человека является

- 1) световое излучение ядерного взрыва;
- 2) проникающая радиация;
- 3) электромагнитный импульс;
- 4) воздушная ударная волна;
- 5) радиоактивное загрязнение местности.

18. При каждом семикратном увеличении времени, прошедшего с момента ядерного взрыва мощность дозы ионизирующего излучения снижается в

- 1) 2 раза;
- 2) 5 раз;
- 3) 10 раз;
- 4) 25 раз;
- 5) зависимости нет.

19. При однократном внешнем облучении всего тела человек не теряет трудоспособность, если величина дозы ионизирующего излучения не превышает значения

- 1) 5 рад;
- 2) 10 рад;
- 3) 25 рад;
- 4) 50 рад;
- 5) 75 рад.

20. Радиационные характеристики внешней границы зоны сильного радиоактивного загрязнения составляют

- 1) мощность дозы излучения 8 рад/ч, доза излучения до полного распада продуктов взрыва 40 рад;
- 2) мощность дозы излучения 80 рад/ч, доза излучения до полного распада продуктов взрыва 400 рад;
- 3) мощность дозы излучения 240 рад/ч, доза излучения до полного распада продуктов взрыва 1200 рад;
- 4) мощность дозы излучения 800 рад/ч, доза излучения до полного распада продуктов взрыва 4000 рад;
- 5) мощность дозы излучения более 800 рад/ч, доза излучения до полного распада продуктов взрыва более 4000 рад.

Типовые задачи:

1. В 100 бескаркасных зданиях из местного материала без фундамента, расположенных на песчаном грунте, проживает 100 000 человек. Населённый пункт оказался в зоне землетрясения магнитудой 7,0. Грунт окружающей местности – полускальный. Оцените последствия землетрясения в населённом пункте.

2. На расстоянии 500 км от берега в океане со средней глубиной 3,5 км произошло землетрясение магнитудой 8. На берегу с уклоном $1 \cdot 10^{-3}$ в 1,5 км от уреза воды расположен посёлок из кирпичных среднеэтажных зданий, железнодорожный узел и шоссейная дорога с асфальтовым покрытием. Оцените последствия цунами в районе расположения посёлка.

3. Посёлок состоит из 50 кирпичных малоэтажных зданий, в каждом из которых проживает 1000 человек. Оценить последствия урагана со скоростью ветра 30 м/с в посёлке.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. На железнодорожной станции города с населением 750 тыс. человек и плотностью населения 3 000 чел./км² в 03 ч 30 мин произошла авария с разрушением изотермической цистерны, содержащей 50 т аммиака. Метеоусловия: скорость ветра на высоте 10 м – 2 м/с, температура воздуха – плюс 20 °С, облачность отсутствует. Население города об аварии не оповещено. Оценить последствия химической аварии через 2 ч.

8. 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.

9. 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.

10. 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.

Тема 4. Управление безопасностью жизнедеятельности.

Типовые тестовые задания.

1. Основным законодательным актом, направленным на обеспечение экологической безопасности РФ является закон

- 1) «О недрах»;
- 2) «О защите прав потребителей»;
- 3) «О предприятиях и предпринимательской деятельности»;
- 4) «О защите населения и территорий от ЧС природного и техногенного характера»;
- 5) «Об охране окружающей среды».

2. Общие для РФ организационно-правовые нормы в области защиты от природных и техногенных ЧС определяет закон

- 1) «О недрах»;
- 2) «О защите прав потребителей»;
- 3) «О предприятиях и предпринимательской деятельности»;
- 4) «О защите населения и территорий от ЧС природного и техногенного характера»;
- 5) «Об охране окружающей среды».

3. Общие правовые, экономические и социальные основы обеспечения пожарной безопасности в РФ определяет закон

- 1) «О пожарной безопасности»;
- 2) «О защите прав потребителей»;
- 3) «О предприятиях и предпринимательской деятельности»;
- 4) «О защите населения и территорий от ЧС природного и техногенного характера»;
- 5) «Об охране окружающей среды».

4. Правовые, экономические и социальные основы обеспечения промышленной безопасности опасных производственных объектов в РФ определяет закон

- 1) «О пожарной безопасности»;
- 2) «О промышленной безопасности опасных производственных объектов»;
- 3) «О радиационной безопасности»;
- 4) «О защите населения и территорий от ЧС природного и техногенного характера»;
- 5) «Об охране окружающей среды».

5. Система мониторинга окружающей среды состоит из ступеней

- 1) наблюдения, оценки состояния и защиты окружающей среды;

- 2) наблюдения, прогноза возможных изменений и охраны окружающей среды;
- 3) оценки состояния, прогноза возможных изменений и восстановления окружающей среды;
- 4) наблюдения, оценки состояния и прогноза возможных изменений окружающей среды;
- 5) наблюдения, оценки состояния и восстановления окружающей среды.

6. Первоочередной функцией системы управления охраной труда в отношении состояния охраны и условий труда является

- 1) оценка;
- 2) прогноз;
- 3) нормализация;
- 4) наблюдение;
- 5) контроль.

7. Оперативный контроль охраны труда на объекте экономики возложен на

- 1) федеральный горный и промышленный надзор РФ;
- 2) министерство труда и социального развития;
- 3) государственный санитарно-эпидемиологический надзор;
- 4) администрацию объекта экономики;
- 5) Рострудинспекцию.

8. Правильность устройства и безопасность эксплуатации подъемно-транспортных машин контролирует

- 1) государственный санитарно-эпидемиологический надзор;
- 2) государственный энергетический надзор;
- 3) государственный пожарный надзор;
- 4) федеральная служба по экологическому, технологическому и атомному надзору;
- 5) федеральный надзор по ядерной и радиационной безопасности.

9. Нормативно-правовое регулирование в сфере условий и охраны труда осуществляет

- 1) государственный санитарно-эпидемиологический надзор;
- 2) государственный энергетический надзор;
- 3) государственный пожарный надзор;
- 4) министерство здравоохранения и социального развития;
- 5) федеральный надзор по ядерной и радиационной безопасности.

10. Нормативно-правовое регулирование в сфере условий и охраны труда осуществляет

- 1) государственный санитарно-эпидемиологический надзор;
- 2) государственный энергетический надзор;

- 3) государственный пожарный надзор;
- 4) министерство здравоохранения и социального развития;
- 5) федеральный надзор по ядерной и радиационной безопасности.

11. Технический контроль и надзор в электроэнергетике осуществляет

- 1) министерство промышленности и энергетики Российской Федерации;
- 2) федеральная служба по надзору в сфере природопользования;
- 3) федеральное агентство по промышленности;
- 4) федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии;
- 5) федеральная служба по экологическому, технологическому и атомному надзору.

12. Несчастный случай считается групповым, если в результате него пострадало

- 1) два человека и более;
- 2) более трех человек;
- 3) не менее пяти человек;
- 4) треть рабочей смены;
- 5) более половины рабочей смены.

13. Минимальная численность комиссии по расследованию несчастного случая составляет

- 1) 2 человека;
- 2) 3 человека;
- 3) 4 человека;
- 4) 5 человек;
- 5) 7 человек.

14. Несчастный случай, если он не является групповым, не относится к категории тяжелых и не повлек смертельного исхода, расследуется в срок не более

- 1) 2 дней;
- 2) 3 дней;
- 3) 4 дней;
- 4) 5 дней;
- 5) 7 дней.

15. Пострадавший должен получить на руки один экземпляр акта расследования несчастного случая после его утверждения в срок не более

- 1) 1 дня;
- 2) 2 дней;
- 3) 3 дней;
- 4) 5 дней;
- 5) 7 дней.

16. Второй экземпляр акта о расследовании несчастного случая и материалы расследования хранятся

- 1) 10 лет;
- 2) 25 лет;
- 3) 30 лет;
- 4) 45 лет;
- 5) 50 лет.

17. Контроль за выполнением установленного порядка расследования и учета несчастных случаев на производстве осуществляет

- 1) государственный санитарно-эпидемиологический надзор;
- 2) государственный энергетический надзор;
- 3) федеральная служба по труду и занятости;
- 4) федеральный горный и промышленный надзор;
- 5) федеральный надзор по ядерной и радиационной безопасности.

18. Отравления относятся к

- 1) механическим травмам;
- 2) химическим травмам;
- 3) термическим травмам;
- 4) электрическим травмам;
- 5) лучевым травмам.

19. Ожоги, в большинстве случаев, относятся к

- 1) механическим травмам;
- 2) химическим травмам;
- 3) термическим травмам;
- 4) электрическим травмам;
- 5) лучевым травмам.

20. Фибрилляция сердца относится к

- 1) механической травме;
- 2) химической травме;
- 3) термической травме;
- 4) электрической травме;
- 5) лучевой травме.

Типовые задачи:

1. Значение коэффициента частоты несчастных случаев на предприятии равен 16, а значение коэффициента тяжести – 3. Сколько человеко-дней будет потеряно, если на предприятии работает 400 человек?

2. 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?

3. В результате несчастных случаев на предприятии на больничном

листе в течение года было 2 человека, один из которых проболев 12 рабочих дней, а другой – 10. Определите значения коэффициентов частоты и тяжести несчастных случаев, если на предприятии работает 400 человек.

4. В результате несчастных случаев на предприятии на больничном листе было 3 человека, один из которых проболев 10 рабочих дней, другой – 12, третий – 14. Определите значение интегральной оценки уровня производственного травматизма, если на производстве работает 400 человек.

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

6. На предприятии значение коэффициента частоты несчастных случаев равен 10. Суммарное количество дней временной нетрудоспособности равно 8. Определите значение коэффициента тяжести несчастных случаев, если на предприятии работает 400 человек.

7. В результате несчастных случаев на предприятии на больничном листе в течение года было 3 человека, один из которых проболев 5 рабочих дней, второй – 4, третий – 6. Определите значение интегральной оценки уровня производственного травматизма, если на производстве занято 400 человек.

8. 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?

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Безопасность жизнедеятельности» 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	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: 1:0-30; 2:0-30; 3:0-40 . «Зачтено» - 90 и более – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная лексика. Задание выполнено правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. - 70 и более баллов – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная лексика. Ход решения задачи правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. - 50 и более баллов – ответ в основном правильный,

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	логически выстроен, использована профессиональная лексика. Задание выполнено частично. «Не зачтено» - Менее 50 баллов – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задание не выполнено

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 произошел 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 произошел 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 °С, а температура его наружной поверхности – 80 °С. На сколько градусов необходимо понизить температуру наружной поверхности аппарата, чтобы с ней мог соприкасаться оператор?

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

3. Внутри корпуса аппарата температура составляет 50 °С, а температура его наружной поверхности – 40 °С. 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 °С 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?

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Иностранный язык» (английский язык)

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	17
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	21

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, грамматических минимум в объеме, необходимом для эффективной коммуникации и 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	адекватного реагирования в ситуациях 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	понимать оригинальную монологическую и диалогическую речь, вести беседу и демонстрировать коммуникативные умения при непосредственном общении в деловой среде;	устного и письменного изложения базовых знаний в общении с представителями и различных культур, учитывая особенности этнокультурного, профессионального, социального контекста	

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	
			этикета, необходимые для коммуникации в деловой среде	вести поиск иноязычной информации на заслуживающих доверия информационных ресурсах		

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		
Очная форма											
1 семестр											
Тема 1. Личная информация. Моя семья и друзья. Мой рабочий день.		8								4	Доклад-презентация/20
Тема 2. Мой город, страна, мир. Где пообедать, отдохнуть, встретиться с друзьями		10								10	Доклад-презентация/20
Тема 3. Работа и досуг. Деловая и туристическая поездка		10								10	Реферат /20
Тема 4. Мои планы и воспоминания		8	2							10	Эссе/20 Тест /20
Всего:/сем.		36	2							34	100
Контроль, час/сем.											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	72										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	2										
2 семестр											
Тема 5. Жизнь в большом городе. Транспорт. Столица страны изучаемого языка		8								9	Доклад-презентация /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		
Очная форма											
Тема 6. Знакомство с миром искусства. Культурные связи со страной изучаемого языка		8								9	Реферат/20
Тема 7. Деловая встреча, интервью в разных культурах		10								9	Доклад-презентация /20
Тема 8. Типы деловой переписки. Жизнь в глобальном мире.		10	2							7	Доклад-презентация /20 Тест /20
Всего:/сем.		36	2							34	100
Контроль, час/сем.											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	72										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	2										
По дисциплине											
Всего:		72	4							68	100*2
Контроль, час											Зачет (2)
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

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, 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 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 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. 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 подготовке 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 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 самост. работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Личная информация. Моя семья и друзья. Мой рабочий день</i>	<i>Образование и употребление настоящего продолженного времени. Местоимения. Безличные предложения</i>	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. 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 в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. 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	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений.	Реферат

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
	ведения диалога на тему. Упражнения: Прошедшее продолженное время. Исчисляемые и неисчисляемые существительные. Модальные глаголы	Подготовка реферата	
<i>Тема 4 Мои планы и воспоминания</i>	Упражнения: Придаточные условия и времени, будущее время.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка к тестированию Написание эссе	Эссе Тест
<i>Тема 5 Жизнь в большом городе . Транспорт. Столица страны изучаемого языка</i>	Лексика по теме «За что я люблю этот город», правила проведения презентации (вступление). Упражнения: Настоящее совершенное. Предлоги времени.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка доклада- презентации	Доклад- презентация
<i>Тема 6 Знакомство с миром искусства. Культурные связи со страной изучаемого языка.</i>	Лексика по теме «Знакомство с миром искусства», чтение и перевод текста, Упражнения: Простые времена Страдательного залога.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка реферата	Реферат
<i>Тема 7. Деловая встреча, интервью в разных культурах.</i>	Упражнения: Придаточные условия и времени, будущее время. Лексика по теме «Работа и досуг», чтение и перевод текста, Лексика по теме «Интервью», чтение и перевод текста,	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка доклада- презентации	Доклад- презентация
<i>Тема 8. Типы деловой переписки. Жизнь в глобальном мире</i>	Упражнения: Прошедшее совершенное и Прошедшее совершенное и продолженное. Согласование времен	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка доклада- презентации	Доклад- презентация Тест

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Богатырёва, М.А. Учебник английского языка: для неязыковых гуманитарных вузов. Начальный этап обучения : [16+] / М.А. Богатырёва. – 3-е изд., стер. – Москва : Флинта, 2017. – 637 с. – (Библиотека студента). – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru>

2. Кузьменкова, Ю. Б. Английский язык + аудиозаписи в ЭБС : учебник и практикум для вузов / Ю. Б. Кузьменкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 412 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15064-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/487163>

Дополнительная литература

1. Нурутдинова, А. Р. Английский язык для информационных технологий : учебное пособие : в 2 частях / А. Р. Нурутдинова ; Министерство образования и науки России, Казанский национальный исследовательский технологический университет. – Казань : Казанский научно-исследовательский технологический университет (КНИТУ), 2013. – Ч. I. – 300 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

2. Английский язык (Информационные системы в управлении. Бакалавриат) : учебное пособие / А. А. Адащик, Н. И. Вдовина, Е. А. Молодых и др. ; науч. ред. Е. А. Чигирин ; Воронежский государственный университет инженерных технологий. – Воронеж : Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2014. – 115 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.	Официальный сайт Британского совета.	http://www.britishcouncil.com
2.	Официальный сайт газеты “FinancialTimes”.	http://www.ft.com
3.	Официальный сайт BBC (новости).	http://www.bbc.co.uk/news

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного

типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	20-15 – 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
2.	Реферат	20-15 – грамотное использование специальной терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; 14-5 – грамотное использование компьютерной терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы недостаточно обоснованы; 4-1 – грамотное использование компьютерной терминологии, способность видения существующей проблемы, необоснованность выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения.
3.	Эссе	20-15 – грамотное использование специальной терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; 14-5 – грамотное использование компьютерной терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы недостаточно обоснованы; 4-1 – грамотное использование компьютерной терминологии, способность видения существующей проблемы, необоснованность выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения.
4.	Тест	20 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 15 – верные ответы составляют более 80% от общего количества; 10 – более 50% правильных ответов; 5 – 50% правильных ответов; 0 – менее 50% правильных ответов.

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

Примерные темы эссе:

1. Making friends.
2. About myself.
3. Talking about jobs.
4. At the conference.
5. Inviting your friends.
6. Education in UK. Oxbridge.
7. My family.
8. How people look.
9. My hometown.
10. Places to live and work.
11. Making arrangements.
12. My favorite weather.
13. Interesting facts about Scotland.
14. My working day.
15. My habits.

Примерные темы рефератов

1. Общество, зависящее от информации.
2. Протоколы электронной почты.
3. Парадигмы программирования.
4. Языки программирования: виды.
5. Системы программирования.
6. Подходы к разработке интернет-приложений.
7. Разработка серверных web-приложений с помощью технологии ASP.NET.
8. Проектирование web-приложений.
9. Интернет и web-сеть.
10. Web-сервисы.
11. JavaScript.
12. Web-серверы.
13. Особенности пользовательского интерфейса.
14. Основы проектирования интернет-приложений.

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

Tunогой mecm.

1. What is the name of that picture which you ... on the wall.

- a) look at
- b) is looking at
- c) look
- d) are looking at

2. Next time you ... to my house, you must bring that biblioclub.

- a) come
- b) coming
- c) is coming
- d) are coming

3. ... by air because the cost of flying is very high.

- a) I do not often travel
- b) I will often travelling
- c) I am not often travelling
- d) I will not often travelling

4. Why ... late every time we arrange to meet?

- a) is he
- b) he is
- c) is he being
- d) he is being

5. I ... her every day and she never says hello to me.

- a) see
- b) seeing
- c) am seeing
- d) will see

6. Later tonight I ... my uncle, who is ill in hospital.

- a) visiting
- b) visit

- c) am visiting
- d) are visiting

7. ... to see that film that is on at the cinema next week?

- a) Do you go
- b) Is you going
- c) Are you going
- d) Do you going

8. ... every single thing which that man says?

- a) Do you believe
- b) Do you believing
- c) Is you believing
- d) Are you believing

9. Sometimes I ... what the teacher says to me.

- a) do not understanding
- b) do not understand
- c) am not understanding
- d) understand not

10. I ... to remember your name but I'm afraid I can't remember it.

- a) try
- b) trying
- c) am trying
- d) will trying

11. I've ... you not to do that many times before.

- a) told
- b) saying
- c) says
- d) said

12. I dare ... you're right.

- a) tell
- b) told
- c) tells
- d) say

13. Now that would be ... but my lips are sealed.

- a) told
- b) saying
- c) telling
- d) said

14. That ... , they walked out of the room in total silence.

- a) told
- b) said
- c) telling
- d) saying

15. I'm afraid I can't ... for sure but I think it's safe.

- a) said
- b) says
- c) say
- d) telling

16. You shouldn't take any notice of that because it's only hear

- a) telling
- b) says
- c) tells
- d) say

17. That's what people are always

- a) say
- b) said
- c) telling
- d) saying

18. What I ... and what I do are not necessarily the same.

- a) said
- b) saying
- c) say
- d) tell

19. It's no good trying to persuade me because I'm not ... a word.

- a) tells
- b) saying
- c) telling
- d) told

20. ... us that story again!

- a) Say
- b) Tell
- c) Tells
- d) Says

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 «Иностранный язык» (английский)» проводится в форме зачета в 1 и 2 семестрах.

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 и более – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – ответ в целом правильный, логически выстроен, частично использована профессиональная лексика. -50 и более – ответ в основном правильный, логически выстроен, имеются затруднения с использованием профессиональной лексики. «Не зачтено» -Менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Не используется профессиональная лексика.

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 state 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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Иностранный язык в профессиональной деятельности» (Английский язык)

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очная

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	7
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

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Иностранный язык в профессиональной деятельности» (Английский язык) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерством науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954.

Дисциплина «Иностранный язык в профессиональной деятельности» (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 2 курсе в 3 и 4 семестрах

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование профессиональной коммуникативной компетенции. 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 осуществления деловой коммуникации в устной и письменной форме
- 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 представление о различиях между стандартами формальной и неформальной деловой коммуникации на иностранном языке в устной и письменной формах в условиях профессиональной деятельности, формы и правила академического и профессионального письма, необходимые для составления и редактирования текстов профессиональной направленности
- Приобрести навык понимания, анализа и структурирования информации на иностранном языке, необходимой для профессиональной деятельности

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-4.3 Владеет навыками создания и анализа устной и письменной деловой речи с позиции коммуникативной эффективности	различия между стандартами формальной и неформальной деловой коммуникации на иностранном языке в устной и письменной формах в условиях профессиональной деятельности, формы и правила академического и профессионального письма, необходимые для составления и редактирования текстов профессиональной направленности.	понимать, анализировать и структурировать информацию на иностранном языке, необходимую для профессиональной деятельности, составлять краткий обзор и резюме иноязычного текста профессиональной тематики; выбирать адекватные цели профессиональной коммуникации языковые формы, анализировать их структурные и функциональные особенности, корректировать их в соответствии с принятыми национальными стандартами делового общения.	деловой коммуникации в устной и письменной формах на иностранном языке для решения задач профессионального взаимодействия	<u>Контактная работа:</u> 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			
Очная форма												
3 семестр												
Тема 1. Моя специальность - «Экономика» My Speciality is «Economics»		8								4	Доклад- презентация 20	
Тема 2 Экономика как наука Economics as a Science		10								10	Доклад- презентация / 20	
Тема 3. Формы организации бизнеса Forms of Organizing Business		10								10	Реферат /20	
Тема 4. Индивидуальный предприниматель The Sole Proprietor		8	2							10	Эссе/20 Тест /20	
Всего:/сем.		36	2							34	100	
Контроль, час/сем.	0										Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	72											
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	2											
4 семестр												
Тема 5 Деловое партнерство. The Business Partnership		8								11	Доклад- презентация / 20	
Тема 6. Крупные		8								11	Реферат/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		
Очная форма											
корпорации Large Corporations											
Тема 7. Управление Management		10								11	Доклад-презентация / 20
Тема 8. Маркетинг Marketing		8	2							12	Доклад-презентация / 20 Тест /20
Всего:/сем.		34	2							45	100
Контроль, час/сем.	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	108										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	3										
По дисциплине											
Всего:		70	4							79	100*2
Контроль, час	27										Зачет Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Моя специальность - «Экономика»

My Speciality is «Economics»

Поиск работы (LOOKING FOR A JOB).

Грамматика: Настоящее, прошедшее и будущее неопределенное (простое) время (Present, Past, Future Indefinite (Simple) Tense).

Предлоги.

Тема 2. Экономика как наука

Economics as a Science

Прошение о помощи (консультации) (ASKING FOR HELP).

Грамматика: Настоящее, прошедшее и будущее неопределенное (Простое) время (Present, Past, Future Indefinite (Simple) Tense).

Тема 3. Формы организации бизнеса.

Forms of Organizing Business

Преимущества и недостатки разных форм ведения бизнеса (ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF DIFFERENT BUSINESS FORMS).

Грамматика: Глагол to be. Оборот there is/are.

Предлоги места и времени.

Тема 4. Индивидуальный предприниматель.

The Sole Proprietor

Открытие бизнеса (STARTING BUSINESS).

Грамматика: Модальные глаголы и их эквиваленты (Modal Verbs and their equivalents).

Словообразование.

Тема 5. Деловое партнерство.

The Business Partnership

Преимущества и недостатки делового партнёрства (ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF THE BUSINESS PARTNERSHIP).

Грамматика: Причастие II (Participle II). Страдательный залог (Passive Voice).

Словообразование.

Тема 6. Крупные корпорации.

The Business Partnership

Преимущества и недостатки крупных корпораций (ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF LARGE CORPORATIONS).

Грамматика: Степени сравнения прилагательных. Функции глагола should. Слова-заместители one (ones), that (those).

Тема 7. Управление.

The Business Partnership

Поиск вакансии менеджера (LOOKING FOR A MANAGEMENT JOB).

Грамматика: Герундий.

Словообразование.

Тема 8. Маркетинг.

The Business Partnership

Проблемы маркетинга (PROBLEMS OF MARKETING).

Грамматика: Герундий (Gerund).

Отличие герундия от причастия.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как 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 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 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-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, аудио-визуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

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. 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 подготовке 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 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 самост. работы	Форма контроля
Тема 1. Моя специальность -	Образование и употребление настоящего,	Работа в библиотеке, включая	Доклад-презентация

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
«Экономика» <i>My Speciality is «Economics»</i>	прошедшего и будущего неопределенного (простого) время (Present, Past, Future Indefinite (Simple) Tense). Предлоги..	ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка доклада-презентации	
Тема 2 <i>Экономика как наука Economics as a Science</i>	Упражнения: Настоящее, прошедшее и будущее неопределенное (простое) время (Present, Past, Future Indefinite (Simple) Tense).	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация
Тема 3. <i>Формы организации бизнеса Forms of Organizing Business</i>	Лексика по теме «Формы организации бизнеса.», чтение и перевод текста, подготовка ведения диалога на тему. Упражнения: Глагол to be. Оборот there is/are. Предлоги места и времени.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка реферата	Реферат
Тема 4. <i>Индивидуальный предприниматель The Sole Proprietor</i>	Упражнения: Модальные глаголы и их эквиваленты (Modal Verbs and their equivalents). Словообразование.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка к тестированию Написание эссе	Эссе Тест
Тема 5 Деловое партнерство. <i>The Business Partnership</i>	Лексика по теме «Деловое партнерство», правила проведения презентации (вступление). Упражнения: Причастие II (Participle II). Страдательный залог (Passive Voice). Словообразование.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация
Тема 6. Крупные корпорации <i>Large Corporations</i>	Лексика по теме «Крупные корпорации», чтение и перевод текста, Упражнения: Степени сравнения прилагательных. Функции глагола should. Слова-заместители one (ones), that (those).	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка реферата	Реферат
Тема 7. Управление <i>Management</i>	Упражнения: Герундий. Словообразование. Лексика по теме «Управление», чтение и перевод текста, Лексика по теме «Поиск вакансии	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка доклада-	Доклад-презентация

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
	менеджера», чтение и перевод текста,	презентации	
Тема 8. Маркетинг Marketing	Упражнения: Герундий (Gerund). Отличие герундия от причастия.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, выполнение упражнений. Подготовка доклада-презентации Подготовка к тестированию	Доклад-презентация Тест

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Шляхова, В. А. Английский язык для экономистов. English for economists : учебник / В.А. Шляхова, О.Н. Герасина, Ю.А. Герасина. - Москва: Дашков и К, 2020, 296 с. <https://biblioclub.ru/>

2. Прозоровский, С. А. English for Marketing Managers = Английский язык для маркетологов: учебное пособие / С.А. Прозоровский. – Санкт-Петербург: Антология, 2011. – 288 с <https://biblioclub.ru/>

Дополнительная литература

1. Евсюкова, Т. В. Английский язык: для экономических специальностей: [16+] / Т. В. Евсюкова, С.И. Локтева. – 4-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА, 2017. 357 с. <https://biblioclub.ru/>

2. Гуревич, В. В. Практическая грамматика английского языка: упражнения и комментарии : [12+] / В.В. Гуревич. – 12-е изд. – Москва: ФЛИНТА, 2017. – 292 с. <https://biblioclub.ru/>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
Основные учебные материалы		
1.	Официальный сайт Британского совета.	http://www.britishcouncil.com
2.	Официальный сайт газеты “FinancialTimes”.	http://www.ft.com
3.	Официальный сайт газеты “FinancialTimes”(подкасты).	http://www.podcast.ft.com
4.	Официальный сайт газеты “FinancialTimes”(видео).	http://www.video.ft.com
5.	Официальный сайт BBC.	http://www.bbc.com.uk

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
6.	Официальный сайт BBC (подкасты).	http://www.bbc.co.uk/podcasts
7.	Официальный сайт BBC (новости).	http://www.bbc.co.uk/news
8.	Статьи по архитектуре	http://www.projectsmart.co.uk/how-to-manage-your-boss-five-tips-for-managing-up.html
9.	Статьи по архитектуре	http://www.businessballs.com/brainstorming.htm

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)

•GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)

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

•Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

•Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

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

•Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	20-15 – 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

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		затруднения при выступлении и ответе на вопросы в ходе дискуссии
2.	Реферат	20-15 – грамотное использование специальной терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; 14-5 – грамотное использование специальной терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы недостаточно обоснованы; 4-1 – грамотное использование специальной терминологии, способность видения существующей проблемы, необоснованность выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения.
3.	Эссе	20-15 – грамотное использование специальной терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; 14-5 – грамотное использование специальной терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы недостаточно обоснованы; 4-1 – грамотное использование специальной терминологии, способность видения существующей проблемы, необоснованность выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения.
4	Тест	20-19 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 18-13 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 12-0 – менее 50% правильных ответов

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

Примерные темы эссе:

1. What is management?
2. What do you need to become a successful leader?
3. Forms of business organization.
4. Production management.
5. Personal management.
6. Recruitment process.
7. Getting a job.
8. Business letter.
9. Marketing
10. Operations Management
11. Quality Management
12. Project Management
13. Risk Management
14. Administration

15. Human Resources Management

Примерные темы рефератов

1. Инвестиции
2. История российской экономики
3. История экономики Европы
4. Маркетинговая стратегия
5. Маркетинговые исследования
6. Поиск и подача заявления на работу
7. Преимущества и недостатки корпораций
8. Проблемы окружающей среды
9. Роль менеджера
10. Роль правительства в экономике
11. Спрос и предложение
12. Умение принимать решения главная составляющая успешного управления
13. Ценообразование
14. Экономическая система Соединенных Штатов

Примерные темы докладов-презентаций:

1. Decision making
2. Business planning
3. Management and Logistics
4. Supply Chain Management
5. Goods Flow
6. Warehousing
7. Transportation Management
8. Transportation Planning
9. Financial Flow
10. Logistical Services
11. Customer Service Management
12. Risks of Business
13. Banking System in Russia
14. Taxation
15. Computer in Marketing Research

Типовой тест.

1. What is the name of that picture which you ... on the wall.
a) look at
b) is looking at
c) look
d) are looking at
2. Next time you ... to my house, you must bring that biblioclub.
a) come
b) coming

- c) is coming
- d) are coming
- 3. ... by air because the cost of flying is very high.
 - a) I do not often travel
 - b) I will often travelling
 - c) I am not often travelling
 - d) I will not often travelling
- 4. Why ... late every time we arrange to meet?
 - a) is he
 - b) he is
 - c) is he being
 - d) he is being
- 5. I ... her every day and she never says hello to me.
 - a) see
 - b) seeing
 - c) am seeing
 - d) will see
- 6. Later tonight I ... my uncle, who is ill in hospital.
 - a) visiting
 - b) visit
 - c) am visiting
 - d) are visiting
- 7. ... to see that film that is on at the cinema next week?
 - a) Do you go
 - b) Is you going
 - c) Are you going
 - d) Do you going
- 8. ... every single thing which that man says?
 - a) Do you believe
 - b) Do you believing
 - c) Is you believing
 - d) Are you believing
- 9. Sometimes I ... what the teacher says to me.
 - a) do not understanding
 - b) do not understand
 - c) am not understanding
 - d) understand not
- 10. I ... to remember your name but I'm afraid I can't remember it.
 - a) try
 - b) trying
 - c) am trying
 - d) will trying
- 11. I've ... you not to do that many times before.
 - a) told
 - b) saying

- c) says
d) said
12. I dare ... you're right.
a) tell
b) told
c) tells
d) say
13. Now that would be ... but my lips are sealed.
a) told
b) saying
c) telling
d) said
14. That ... , they walked out of the room in total silence.
a) told
b) said
c) telling
d) saying
15. I'm afraid I can't ... for sure but I think it's safe.
a) said
b) says
c) say
d) telling
16. You shouldn't take any notice of that because it's only hear
a) telling
b) says
c) tells
d) say
17. That's what people are always
a) say
b) said
c) telling
d) saying
18. What I ... and what I do are not necessarily the same.
a) said
b) saying
c) say
d) tell
19. It's no good trying to persuade me because I'm not ... a word.
a) tells
b) saying
c) telling
d) told
20. ... us that story again!
a) Say
b) Tell

- c) Tells
- d) Says

Типовые задания к семинару:

Задание 1.

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 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 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.
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;	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.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
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	-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

3 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. В чем заключаются значение, направления и принципы маркетингового анализа. Обоснуйте ответ.
2. Проанализируйте основные различия новых концепций менеджмента.
3. В чем заключаются методы формирования бюджета компании. Обоснуйте ответ
4. Проанализируйте наиболее распространенные системы управления.
5. Существуют различные методы сбора маркетинговой информации. Обоснуйте ответ.
6. В чем состоит маркетинговое значение и организация персональных продаж и сервиса? Обоснуйте ответ.
7. В чем состоят функции и структура управления маркетингом на предприятии. Обоснуйте недостатки.
8. Каковы основные причины ограничения роста в сфере отельного бизнеса в России в современных условиях. Обоснуйте ответ.
9. Проведите анализ эффективности различных мероприятий, способствующих повышению конкурентоспособности.
10. Какие элементы должна включать стратегия маркетинга? 11. Каким образом можно классифицировать типы маркетинга?
12. Какие основные отличия социокультурных аспектов маркетинга в России и в Европе. Обоснуйте ответ.
13. Как выбираются маркетинговые стратегии? Обоснуйте ответ.
14. Проанализируйте основные различия концепций менеджмента в странах Европы и Юго-восточной Азии. Обоснуйте ответ.
15. Проанализируйте основные различия концепций менеджмента в странах Европы и России. Обоснуйте ответ.
16. Сравните формы организации бизнеса.
17. В чем заключаются особенности международного маркетинга. Обоснуйте ответ.
18. В чем заключаются основные ошибки международного маркетинга. Обоснуйте ответ.
19. В чем заключаются возможности и перспективы Интернет-маркетинга? Обоснуйте ответ.
20. Сравните преимущества и недостатки формы организации бизнеса. Корпорация. Обоснуйте своей ответ.
21. Сравните преимущества и недостатки формы организации бизнеса. Индивидуальное предпринимательство. Обоснуйте своей ответ.
22. Сравните преимущества и недостатки формы организации бизнеса. Деловое партнёрство. Обоснуйте своей ответ.
23. Проанализируйте виды и средства рекламы.

24. Какие элементы должна включать стратегия маркетинга. Обоснуйте свой ответ.

25. Каким образом можно классифицировать типы маркетинга. Проанализируйте свой ответ.

Задания 3 типа

Задание №1.

Подготовьте на английском языке письмо-приглашение на форум в сфере маркетинга.

Задание №2.

Подготовьте на английском языке текст выступления управляющего перед сотрудниками по поводу маркетинговой стратегии предприятия.

Задание №3.

Составьте обоснование преимущества открытия Вашего дела и обоснуйте выбор именно предлагаемой Вами формы ведения бизнеса, (на английском языке).

Задание №4.

Переведите на русский язык отрывок о менеджменте и его функциях.

Business management deals with the same general kinds of activities but differs in two principal ways: it handles resources and activities on a larger scale than most of us are accustomed to in our personal lives and it accomplishes work through other people. The process of planning, organizing, directing, and controlling the use of a firm's resources to effectively and economically attain its objectives is called management. A business can be viewed as a system: a group of related parts organized to work together for some purpose. Management is the function that integrates the parts of this system and makes sure that they work together toward a desired purpose. Administration is another term with nearly the same meaning, though it is more often used to refer to the management of institutions, such as schools or hospitals. It may, however, also be applied to business firms, particularly to the functions of higher-level management. Managers typically perform four key functions for their businesses (see Figure 1): (a) planning, (b) organizing and staffing, (c) directing and coordinating, and (d) evaluating and controlling. Each of these functions is continuous and all are interrelated. The functions can be seen as a process continuously repeated in a cycle. Managers make plans to solve the problems and to take advantage of the opportunities presented to their companies. People are recruited to carry out the plans. He or she directs and coordinates the activities of those who work in it. Evaluations of how well the organization is working toward its goals partially determine plans for future operations. Planning is the backbone of every management effort. A plan, to a business manager, is an explicit statement of the business's future objectives combined with a step-by-step description of the actions that will be necessary to reach those objectives. The planning process centers on satisfying the two main requirements of this definition: clear goals and specific actions to meet them.

Задание №5.

Переведите на английский язык текст о франчайзинге, как виде отношения между субъектами.

Franchising, a practice adaptable to small business, has increased greatly in recent years. A common practice in the restaurant business, franchising combines the economic efficiencies of the large corporation with the benefits of local ownership. In this transaction, a large company allows an individual or small group of entrepreneurs to use its name (often a distinct advertising advantage) and sometimes its products in exchange for a percentage of the profits. The entrepreneur, who is usually not an employee of a parent company, is responsible for the management and operation of one or several units of the larger chain. The individual owner or owners must also assume most of the risks connected with the enterprise.⁵⁸ Franchising has costs as well as benefits for the economy. The rise of the chain store has inhibited the development of single proprietor ships and partnerships. Chain stores use mass methods buying in large quantities, selling a high volume and stressing self-service that make it possible to sell goods at lower prices than small owner stores. Chain supermarkets, for example, using lower prices to attract customers, have driven out many independent small grocers. Nonetheless, many independents do survive. Some individual proprietors join forces with others to form chains of independents or cooperatives. They pool their buying power or become independent franchises, and they often serve specialized or “niche” markets

Задание № 6.

Составьте обоснование выбора методов сбора маркетинговой информации о известной корпорации, (на английском языке).

Задание №7.

Подготовьте на английском языке план проведения собеседования с претендентами на должность управляющего.

Задание №8.

Переведите на русский язык отрывок об основании известной компании. Microsoft owner William H. Gates has been called many things: whiz-kid, cut-throat salesman, computer cult figure, capitalist brigand, and the richest man in America. But while others have tried to pin down a label, Gates has worked hard and Microsoft has emerged as the single most important force in the computer industry. Launched in 1978, Microsoft employed only 13 workers and sold \$1 million worth of software. It now employs more than 11,800 people worldwide and sold \$2.76 billion worth of software in 39 languages. In an industry of incredible dynamics, where Microsoft leads, others follow. Gates amassed a personal fortune of more than \$7 billion by foreseeing the pervasiveness of the personal computer. His first deep shot came when IBM decided to use Microsoft's MS-DOS operating system in 1980. Today the system is in 100 million PCs. Despite the company's phenomenal growth, Bill Gates remains the single most important influence in Microsoft's corporate culture. Gates strives to maintain a sense of connectedness among employees and to avoid big company pitfalls. Whether in programming or marketing, group size is limited and may be divided into subgroups, ensuring task manageability and full participation. When new products are developed, Gates

selects a team of approximately 10 people from engineering and marketing, set goals, and divides up work. Gates willingly delegates authority, but can be picky about how it is used. He meets with the group every two weeks to review progress and iron out problems, and it is here that Gates can be incisive, sarcastic and often intimidating. Gates is not above employing competitors' successful techniques. He learned from IBM that large companies are better at keeping development projects on track, a rarity for most start-up companies. He emulated the IBM meeting schedules for new product teams and laid down strict parameters and deadlines. Gates has followed another simple rule: hire smart people, challenge them to think, be committed; and work hard. The average worker puts in 60 to 80 hours a week, yet the company typically receives more than 120,000 resumes in a year, and many recruits turn down higher paying offers with other companies in favor of Microsoft's performance bonuses and stock ownership options. Meanwhile Gates, who envisioned bringing computing power to the masses well before his time, is pressing relentlessly forward with Windows NT, the latest evolution in graphic interface software. His product strategy of determining where the future lies and betting the ranch on getting there first M29 has been vindicated. He combines a rare blend of characteristics: business sense and intellectual depth, go-power and technical expertise. His excellent planning brings in the type of professional upper management he needs and entices the best young technical minds in the nation to jump on board. He exhibits phenomenal staying power in an industry known for high burnout.

Задание №9.

Переведите на английский язык текст о кодексах этики компаний.

Отдельные предприятия также часто принимают кодексы этики, касающиеся поведения своих сотрудников. Эти кодексы подчеркивают честность и лояльность. Они могут запретить такую практику, как принятие подарков или заключение соглашений, в которых может возникнуть конфликт интересов. Многие практические и этические проблемы возникают в результате международных деловых операций. Взяточничество, откаты и другие виды практики процветали в зарубежных операциях в большем масштабе, чем это было распространено во внутренних операциях.

Этические аспекты характерны для всех направлений деятельности организаций. Они затрагивают и решения о найме персонала, и определение критериев эффективности исследований и разработок, и производственную политику, и маркетинг, и благотворительную деятельность. Круг социально ответственных и этических компаний постоянно расширяется. А проявление бизнесом внимания к нуждам общества позволяет сформировать положительный имидж компании. Этические инвесторы избегают вложений в компании, деятельность которых не отвечает их представлениям об общественно принятых нормах: в производителей табака, алкоголя, вооружений или атомную энергетику.

Задание №10.

Составьте экономическое обоснование реформирования системы управления крупного торгового предприятия.

4 семестр

Задания 1 тина

- 1) What is a business partnership?
- 2) What are the functions of business partnership?
- 3) What types of business partnership are there?
- 4) How many corporations are involved in a business partnership?
- 5) What are the stages of setting up a business partnership?
- 6) Who is a business partner?
- 7) What is a partnership agreement?
- 8) Name typical features of a partnership.
- 9) What is a corporation?
- 10) What is a conglomerate?
- 11) How does a business partnership function?
- 12) What kind of big corporations do you know?
- 13) How to form business partnership with two or more people to start or grow your company?
- 14) How to split profits in a small business partnership?
- 15) How to join a partnership?
- 16) How does a partnership pay income tax?
- 17) What are participles and exactly participle 2?
- 18) What kind of grammar structure is the passive voice?
- 19) How can past participles form the passive voice?
- 20) How to find a good business partner?
- 21) How to know when to end a business partnership?
- 22) What is the Gerund?
- 23) How do the gerund and the participle differ?
- 24) What is a word formation?
- 25) What is marketing?

Задания 2 тина

1. Describe the benefits of the business partnership.
2. Describe the tax planning opportunities of a business partnership.
3. Compare and contrast the usage of the past participle in the sentence.
4. Tell about the passive voice, describe its functions and compare sentences in the active and passive voice.
5. Explain why word-formation is important in English. Provide meaningful examples.
6. Characterize the nature of large corporations.
7. What are the main advantages and disadvantages of large corporations?
8. Compare small and large corporations, state the differences and similarities. Say which one you would like to work for. Why?
8. Compare and contrast the formation of adjectives of different degrees of comparison considering their length. Provide meaningful examples.

9. Speak about the modal verb 'should'. Compare it to 'ought to' and must.
10. Compare and contrast one (ones) и that (those). Provide meaningful examples.
11. Describe the types of a business partnership. Say which one you like most of all and why.
12. Describe the management jobs across industries. Say which one you would like to perform and why.
13. Describe the most essential management function from your point of view. Explain.
14. Say if you think that the development of technology has influenced management. Explain.
15. Compare gerund and present participle in terms of their usage. Speak about their similarities and differences.
16. Compare gerund and present participle in terms of their functions in a sentence. Speak about their similarities and differences.
17. Characterize the kinds of the business partnership.
18. Speak about traditional marketing mix. Characterize its elements and say which one is the most important.
19. Speak about the recent model of marketing mix. Identify what has changed.
20. Explain what SWOT analysis means. Characterize its elements and say which one is the most essential.
21. Describe the seven big problems of the marketing industry.
22. Speak about digital marketing. Identify its pros and cons.
23. Speak about ways to build customer satisfaction. Say which one is the most efficient. Explain.
24. Say how a company can measure consumer behaviour.
25. Name the dangers of a big business. Rank them in order of their severity.

Задания 3 тура

№ 1

Using your own words as far as possible, summarize the text.

Businesses are structured in different ways to meet different needs. The simplest form of business is called an individual or sole proprietorship. The proprietor owns all of the property of the business and is responsible for everything. For legal purposes, with this kind of business, the owner and the company are the same. This means the proprietor gets to keep all of the profits of the business, but must also pay any debts. Another kind of business is the partnership. Two or more people go into business together. An agreement is usually needed to decide how much of the partnership each person controls. One kind of partnership is called a limited liability partnership. These have full partners and limited partners. Limited partners may not share as much in the profits, but they also have less responsibility for the business. Doctors, lawyers and accountants often form partnerships to share their risks and profits. A husband and wife can form a business partnership together. Partnerships exist only for as long

as the owners remain alive. The same is true of individual proprietorships. But corporations are designed to have an unlimited lifetime. A corporation is the most complex kind of business organization. Corporations can sell stock as a way to raise money. Stock represents shares of ownership in a company. Investors who buy stock can trade their shares or keep them as long as the company is in business. A company might use some of its earnings to pay dividends as a reward to shareholders. Or the company might reinvest the money back into the business. If shares lose value, investors can lose all of the money they paid for their stock. But shareholders are not responsible for the debts of the corporation. A corporation is recognized as an entity – its own legal being, separate from its owners. A board of directors controls corporate policies. The directors appoint top company officers. The directors might or might not hold shares in the corporation. Corporations can have a few major shareholders. Or ownership can be spread among the general public. But not all corporations are traditional businesses that sell stock. Some nonprofit groups are also organized as corporations.

№ 2

Say whether these sentences are true or false.

- a) Marketing is not expensive.
- b) Marketing research studies almost every aspect of the seller-buyer relationship.
- c) The core promise could be a unique feature of the product.
- d) To manage a business well is to manage its future; and to manage the future is to manage information.
- e) Running out of information is not a problem but drowning in it is.

№ 3

Speak about management functions. Which one do you consider to be the most important? Why? Do you think you will make a good manager? Explain.

№ 4

Choose a corporation, get ready to speak about its management hierarchy and general performance. Say if you would like to work for it. Explain.

№ 5

Speak about the importance of marketing mix. Which of the elements do you consider to be the most essential? Why? Do you think the marketing mix should be upgraded?

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Русский язык и культура речи»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	16
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	18

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Русский язык и культура речи» 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 «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 и трудные слова; употреблять слова в речи в соответствии с их значением, правильно образовывать формы слов, строить предложения и словосочетания в соответствии с синтаксическим и нормами; осуществлять выбор языковых средств в зависимости от стилиевой 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		
Очная форма											
Тема 1. Культура речи и ее слагаемые	2	2								10	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5
Тема 2. Правильность речи: нормативный аспект. Основные приемы овладения грамотной речью.	4		2				2			10	Участие в тренинге №1 /10 Участие в тренинге №2/10 Тест/10
Тема 3. Качества культурной речи: точность, логичность, уместность, богатство.	2						2			10	Участие в тренинге/10
Тема 4. Стили речи.	4						2			10	Участие в тренинге/10 Эссе/10
Тема 5. Документ. Нормы письменной деловой речи.	2						2			10	Участие в тренинге/10
Тема 6. Коммуникативный аспект делового общения	2							2		10	Участие в дидактической игре/10
Тема 7. Основы риторики.	3			3			2			10	Отчет по ситуационному практикуму/5 Участие в тренинге/10
Всего:	19	2	2	3			10	2		70	100
Контроль, час	-										Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	108										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3										

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.

Тема 5. Документ. Нормы письменной деловой речи.

Документ как способ реализации письменной деловой речи. Приемы унификации языка служебных документов. Правила оформления документов. Речевой этикет в документе. Виды документов (заявление, резюме, служебная записка, договор и др.) Общие требования, предъявляемые к письменной деловой речи: достоверность; актуальность; аргументированность; полнота информации; лаконизм (краткость) изложения. Типичные ошибки в текстах деловых писем.

Тема 6. Коммуникативный аспект делового общения.

Специфика делового взаимодействия. Деловая беседа как основной жанр устной деловой речи. Проведение деловой беседы. Факторы создания положительной атмосферы во время деловой беседы. Правила убеждения, используемые в ходе деловой беседы. Барьеры в общении: барьеры взаимодействия, барьеры восприятия и понимания, коммуникативные барьеры.

Совещание. Структура совещания и порядок его проведения. Требования, предъявляемые к выступлению на совещании. Свертывание и развертывание информации при словесной передаче (резюмирование, тезирование).

Понятие деловой презентации. Правила использования иллюстративных материалов на презентации. Подготовка текста презентационной речи.

Тема 7. Основы риторики.

Понятие риторики. Риторический канон. Этапы работы над публичным выступлением. Композиция речи. Ораторский стиль. Культура взаимодействия оратора и аудитории. Структура аргументации: тезис, аргументы и демонстрация. Требования к тезису, аргументам и демонстрации. Некорректная аргументация. Прямая и косвенная аргументация. Основные правила ведения дискуссии. Правила убеждения оппонента. Полемиические приёмы и уловки. Совершенствование навыков устной речи.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Методические указания для обучающихся по участию в лекции

Лекция – систематическое, последовательное изложение

преподавателем учебного материала. Для лучшего усвоения учебного материала на лекции преподаватель сопровождает свой рассказ слайдами презентации, на которые вынесены основные термины, классификации и наглядная информация (рисунки, схемы, фото) и т.д. Основная цель лекций - формирование ориентировочной основы для последующего усвоения учебного материала курса. Изучение дисциплины начинается с вводной лекции, в которой преподаватель знакомит студентов с целью и назначением курса, его ролью и местом в системе учебных дисциплин. Далее дается общий обзор курса, определяется его значение для будущей практической работы студентов.

Самостоятельная работа студента на лекции заключается в осмыслении новой информации и краткой рациональной ее записи. В процессе лекций рекомендуется записывать основные понятия и формулировки, научные выводы, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету. В ходе лекционных занятий следует не только слушать излагаемый материал, но очень важно участвовать в анализе примеров, предлагаемых преподавателем, в рассмотрении и решении проблемных вопросов, выносимых на обсуждение. В течение лекционного занятия стоит задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

В конце лекции преподаватель указывает, какие конкретно вопросы лекции будут рассматриваться на практических занятиях, как лучше студентам подготовиться к данным занятиям.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении семинара

Главная цель семинарского занятия – расширение знаний по наиболее сложным теоретическим и терминологическим вопросам изучаемой темы, которые не получили дополнительного освещения. Семинар предназначен для углубленного изучения предмета, овладение методологией, применительно к особенностям изучаемой дисциплины. Цели семинара: углубление, систематизация и закрепление знаний по дисциплине; проверка знаний; привитие умений и навыков самостоятельной работы с литературой; формирование умения аргументировано отстаивать свою точку зрения, отвечать на вопросы преподавателя; умение слушать других, задавать вопросы. В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или 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.

Не допускается 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.

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 приступить 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 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 и получают от него обратную связь по результатам своей работы.

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 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 (диалого) 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 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.

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.

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?».

Основная 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.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе — использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается.

Заключение - обобщения и аргументированные выводы по теме.

Требования к оформлению эссе

Эссе представляется в электронном виде в формате PDF. Эссе обязательно имеет титульный лист, на котором указывается полное наименование образовательного учреждения, наименование работы, наименование дисциплины, Ф.И.О. обучающегося, группа и Ф.И.О. преподавателя.

Объем эссе – не менее 350 слов.

Эссе – самостоятельная работа обучающегося, поэтому она проверяется на уникальность, которая должна составлять не менее 80%.

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 к семинару в диалоговом режиме	Участие в семинаре в диалоговом режиме
<i>Тема 2. Правильность речи: нормативный аспект. Основные приемы овладения</i>	Речевые ошибки и способы их устранения.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet	Выполнение заданий тренинга Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма текущего контроля
<i>грамотной речью.</i>		Подготовка к тестированию, подготовка к тренингу	
<i>Тема 3. Качества культурной речи: точность, логичность, уместность, богатство.</i>	Характеристика основных качеств культурной речи.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к тренингу	Выполнение заданий тренинга
<i>Тема 4. Стили речи.</i>	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 Подготовка к тренингу, написание эссе.	Выполнение заданий тренинга Эссе
<i>Тема 5. Документ. Нормы письменной деловой речи.</i>	Виды документов (заявление, резюме, служебная записка, договор и др.)	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к тренингу.	Выполнение заданий тренинга
<i>Тема 6. Коммуникативный аспект делового общения</i>	Совещание. Структура совещания и порядок его проведения. Требования, предъявляемые к выступлению на совещании. Свертывание и развертывание информации при словесной передаче (резюмирование, тезирование). Понятие деловой презентации. Правила использования иллюстративных материалов на презентации. Подготовка текста	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к дидактической игре	участие в дидактической игре

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма текущего контроля
	презентационной речи		
Тема 7. Основы риторики.	Основные правила ведения дискуссии. Правила убеждения оппонента. Полемиические приёмы и уловки.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тренингу	Выполнение заданий тренинга Отчет по ситуационному практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Кузнецов, И.Н. Бизнес-риторика / И.Н. Кузнецов. – 4-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2017. – 407 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: : <http://biblioclub.ru/>

2. Штрекер Н.Ю. Русский язык и культура речи: учебное пособие для студентов вузов. / Н.Ю. Штрекер. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 351 с. ил., схем. Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

3. Трофимова, Г. К. Русский язык и культура речи / Г. К. Трофимова. – 8-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2017. – 161 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

Дополнительная литература:

1. Неvejeина М.В. Русский язык и культура речи: учебное пособие для студентов вузов / М.В. Неvejeина, Е.В. Шарохина, Е.Б. Михайлова, Е.А. Бойко, Е.Н. Бегаева. — М.: Юнити-Дана, 2015. – 351 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

2. Попова, Т.В. Культура научной и деловой речи: учебное пособие / Т.В. Попова, Т.В. Лысова. – 2-е изд., стер. – Москва : Флинта, 2016. – 157 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

3. Трофимова О.В., Купчик Е.В. Основы делового письма. / О.В. Трофимова, Е.В. Купчик ; Тюменский государственный университет. – 4-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2019. – 305 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://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://gramma.ru/
3.	СЛОВАРИ.РУ – электронная библиотека словарей русского языка: толковые, иностранных слов, орфографический, семантический.	www.slovari.ru
4.	Национальный корпус русского языка; обладает сервисом анализа частотности слова / выражения, в том числе по годам.	http://www.ruscorpora.ru/new/

6.3. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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.	Тренинг	9-10 – студент выполнил все задания тренинга, не допустив ошибок или допустив 1 ошибку, ответил полно и аргументировано на все вопросы преподавателя; 7-8 - студент выполнил все задания тренинга, допустив 2-3 ошибки, недостаточно полно аргументировал излагаемую позицию; 4-6 – студент выполнил все задания тренинга, допустив 4-5 ошибок, не смог корректно и полно ответить на вопросы преподавателя; 1-3 – студент выполнил не менее половины заданий тренинга, допустив более 5 ошибок, не смог ответить на вопросы преподавателя; 0 – студент не участвовал в тренинге.
2.	Эссе	8-10 – тема раскрыта в полном объеме в соответствии с требованиями к стилю, структуре, эссе представляет собой самостоятельное изложение мыслей без заимствований, выводы логичны и обоснованы, не более 1-2 речевых ошибок; 5-7 – тема раскрыта в полном объеме в соответствии с требованиями к стилю, эссе представляет собой самостоятельное изложение мыслей без заимствований, выводы недостаточно обоснованы, не более 3-4 речевых ошибок; 3-5 – тема раскрыта не в полном объеме, не вполне соответствует требованиям к стилю, эссе представляет собой самостоятельное изложение мыслей без заимствований, неполнота аргументации собственной точки зрения, не более 5 речевых ошибок; 1-2 – тема раскрыта только частично, более 6 речевых и логических ошибок; 0 – эссе не написано, либо содержит заимствования, написано не самостоятельно.
3.	Тест	10 – 0-1 ошибка; 9 – 1 ошибка; 8 – 2 ошибки; 7 – 3 ошибки; 6 – 4 ошибки; 5 – 5 ошибок; 4 – 6 ошибок; 3 – 7 ошибок; 2 -1 – 8 ошибок; 0 – более 8 ошибок.
4	Семинар в диалоговом режиме	5 - обучающийся изучил необходимую литературу и исчерпывающе ответил на вопросы к семинару, активно участвовал в дискуссии и обсуждении проблем изучаемой темы; 4- обучающийся изучил необходимую литературу и ответил на большую часть вопросов к семинару, активно участвовал в дискуссии и обсуждении проблем изучаемой

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		темы; 3 – обучающийся изучил часть необходимой литературы, ответил на 50-60% вопросов по семинару, участвовал в дискуссии; 2 – обучающийся ответил на 30-40% вопросов к семинару, участвовал в дискуссии, но выводы недостаточно обоснованы; 1 - обучающийся ответил только на 10-20 % вопросов к семинару, не участвовал в обсуждении всех вопросов.
5.	Дидактическая игра	10-9 – активное участие в процессе игры в соответствии с заранее определенной ролью, проявленный при этом творческий подход, логика и аргументированность в решении поставленной задачи, а также применение знаний культуры речи; 8-7 - активное участие в процессе игры в соответствии с заранее определенной ролью, проявленные при этом знание правил культуры речи, логика и аргументированность в решении поставленной задачи; 6-5 –участие в процессе игры в соответствии с заранее определенной ролью, проявленный при этом творческий подход, но недостаточно логично и аргументировано решена поставленная задача, наличие 1-2 ошибок, связанных с нарушениями норм культуры речи; 4-3 – участие в процессе игры в соответствии с заранее определенной ролью, но недостаточно логично и аргументировано решена поставленная задача, наличие 3-4 ошибок, связанные с нарушениями норм культуры речи; 1-2 - участие в процессе игры в соответствии с заранее определенной роли, но недостаточно логично и аргументировано решена поставленная задача, допущено 5-6 нарушений норм культуры речи.
6.	Ситуационный практикум	5- участник практикума подготовил аргументированное выступление, продемонстрировав усвоение знаний и умений, в выступлении не более 1 речевой ошибки; 4 – участник практикума в целом подготовил аргументированное выступление, хотя допустил некоторые логические неточности, 1-2 речевые ошибки; 3 – обучающийся принял участие в практикуме, однако совершил 3-4 речевые и/или логические ошибки в построении текста выступления; 2-1 – обучающийся принял участие в практикуме, однако выполнил задание менее, чем на 50 %, допустил 4-5 речевых и /или логических ошибок в построении текста выступления; 0– обучающийся не принимал участие в практикуме.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Примерные вопросы к семинару в диалоговом режиме тема 1.
«Культура речи и её составляющие»

1. Какое понятие шире по объёму: «национальный язык» или «литературный язык»? Дайте определения этим понятиям.
2. Каковы основные признаки литературного языка?
3. Перечислите нелитературные формы национального языка.
4. Что такое «территориальный диалект»? Есть ли различие между понятиями «территориальный диалект» и «говор»?
5. Дайте определения понятиям «профессиональные и социальные диалекты», приведите примеры диалектизмов из вашей профессиональной сферы.
6. Что такое «просторечие»? Приведите примеры
7. Что такое молодежный сленг? По представленным ниже образцам словарных статей составьте собственные толкования лексических значений слов молодёжного жаргона и придумайте с ними предложения. Также перестройте это предложение, заменив сленг словами литературного языка. В каких ситуациях неуместно использование сленга?
·Образцы словарных статей:
ВОЯЖ (фр. Voyage) — путешествие, поездка. *«Погрузила экипаж, приготовилась в вояж». Молотов.*
ВПЕЧАТЛЯЮЩИЙ — производящий сильное впечатление, воздействие, влияние. *Впечатляющее зрелище.*
9. Расскажите об аспектах культуры речи.

Примерные задания к тренингам

Тренинг по теме 2 «Правильность речи: нормативный аспект. Основные приемы овладения грамотной речью».

(Правильная постановка ударения в словах и их использование в речи в соответствии с лексическим значением, грамотное построение предложений и выбор верных грамматических форм слов)

Задание 1. Поставьте правильно ударения в словах и составьте с ними предложения. Студенты разделяются на группы, каждая из которых получает карточки со словами и задания. После подготовки группы озвучивают свои варианты.

Оптовый, блага, диспансер, договор; мн. договоры, звонишь, звонят, избалованный, избаловать, избалую, искра, каталог, квартал, колледж, красивее, нормировать, осведомить, принят, принята, принято, свекла, создал, создала, создало, сосредоточение, средства, танцовщица, торты, тортов, уведомить, упрочение, феномен, ходатайствовать, щавель, щавеля, эксперт, прагматичный, валовой, валом валить, вероисповедание, ветеринария, включить, включишь, водопровод, средства, статуя, столяр, таможня, табу, танцовщица, одновременно, жизнеобеспечение, завидно, завсегдатей, закупорить, занял, заняла, заняли, запломбировать,

запломбированный, исчерпать, инцидент, истекший год, каталог, квартал, километр, предприимчивый, обеспечение, облегчить, одновременный.

Задание 2. Каково значение иноязычных слов, употребляемых в области политики, экономики? В каких ситуациях их используют? В каких жанрах устной и письменной речи? Придумайте предложения с каждым из слов.

Администрирование, конфисковать, диверсификация, тренд, аутсорсинг, альтернатива, франчайзинг, тренд, экстрадиция, концессия, аннулировать, антагонизм, апелляция, дискредитировать, аудит, эмигрант, баллотироваться, бартер, беспрецедентный, брифинг, брокер, вердикт, виртуальный, грант, дебитор, декларация, демпинг, депозит, депортация, дефолт, дивиденд, апелляция, диссидент, дистрибьютор, инвестиции, инновация, тайм-менеджмент, реноме, девальвация, корпорация, корректный, пролонгировать, аккредитовать, легализовать, легитимный, конфиденциальный, маркетинг, масс-медиа, мониторинг, мораторий, секонд-хенд, ноу-хау, де-юре, олигархия, оферта, кворум, патент, периферия, прайс-лист, прецедент, санкция, стагнация, ходатайство, консалтинг, корпоративный, коммерция, холдинг, интерактивный, дистрибьютор, риэлтор, овердрафт, стартап, коррупция, национализация, приватизация.

Задание 3.1. Склонение числительных. Прочитайте вслух данные предложения, поставив числительное в правильную форму. Необходимо это сделать быстро и без ошибок.

1. К концу 1990-х гг. Procter&Gamble являлась владельцем уже около 300 известных брендов, а потребителями ее продукции являлись более 5 млрд человек в 140 странах мира.

2. Для того чтобы повысить свои шансы на слияние и укрепить собственные позиции, компания обратилась к холдингу с предложением о финансировании, предложив ему сумму в размере 700 млрд иен.

3. Местный стадион включает более 600 зрителей.

4. Он был владельцем 1200 акций этой компании.

5. Цена акции была понижена до 890 рублей

Задание 3.2 Студенты делятся на две команды. Каждая из них готовит карточки с числительным и падежом, в который нужно поставить это числительное. Затем студенты обмениваются карточками. Необходимо придумать предложение с данным числительным в указанном падеже.

Например: 900 Творительный падеж. Ответ: состоялась встреча с девятьюстами студентами.

Задание 4. Раскройте скобки, поставьте слова в правильном падеже.

1. Согласно (наша договоренность) товары должны прибыть в магазин не позднее следующего месяца.

2. Прошу оплатить командировочные расходы согласно (договор).

3. Соответственно (принятые обстоятельства) отправляем в Ваш адрес образцы нашей продукции.

4. Согласно (прилагаемый список) наградить работников завода денежной премией в размере 0,5 оклада.

5. Просим сообщить дополнительные сведения относительно (изменение в финансировании) нашего предприятия

Задание 5. Исправьте ошибки в конструкциях, запишите правильный вариант.

1. Директор подробно остановился о разных сторонах проблемы

2. Всем нужно объяснять о роли налогов.

3. Об этом администрация указала еще в прошлом году.

4. Неоднократно подчеркивалось о том, что прямолинейный подход к предмету обедняет результаты исследования.

5. Докладчик неоднократно отмечал о том, что производственные показатели снизились.

6. Создавая проект ландшафтного дизайна участка, архитектором не были учтены климатические особенности местности.

7. Согласно прилагаемого списка наградить работников департамента N премией.

8. Оплата за оборудование осуществляется простым платежом.

9. Взыскать с коммерческого банка сумму, уплаченной при обращении в суд госпошлины.

10. Оратор отметил о том, что требуется много средств для выполнения намеченного плана.

11. Все приведённые факты говорят за то, что мирные переговоры завершатся успешно.

Тренинг по теме 3 «Качества культурной речи: точность, логичность, уместность, богатство.»

(Анализ и создание текста с учётом качеств культурной речи: уместности, точности, логичности, богатства)

Задание 1 Изменяя эмоциональную окраску слов, вы сможете контролировать свои эмоции в деловом взаимодействии. Кроме того, вы поможете и вашему партнёру быть более стрессоустойчивым и эмоционально сдержанным. Научитесь заменять «разрушительные» слова на более «спокойные» выражения:

«Разрушительные слова»	Более спокойные выражения
Это абсурд	
Это чёрт знает что такое	
Это не так	
Я с вами не согласен	
Я не могу принять ваши условия	
Провал	
Ужасно	

Задание 2. Какие коммуникативные качества речи нарушены в приведённых ниже предложениях? В чём причина коммуникативных неудач?

1. За два дня я влюбился в машину с первого взгляда.
2. Этого пентюха ещё учить и учить...
3. Заглавную роль сыграет молоденькая актриса.
4. Уважаемый деканат, пропала зачётка, восстановите её.
5. От ихнего бюджета толку нет кроме вреда.
6. Авторы статьи строго обсудили террористов
7. Композиция европейских сказок имеет много общего со сказками восточными.

Тренинг по теме 4. «Стили речи»

(Определение стилевой принадлежности текста, редактирование и написание текстов различных стилей)

Задание 1. Определите, к какому стилю относится текст, предложенный для анализа. Аргументируйте свой ответ, указав на характерные стилевые черты (сфера применения; основная функция; характерная лексика; предполагаемый жанр; основные черты).

1. А. Твардовский обладает удивительным, я бы сказал, завидным даром разговаривать со своим читателем. Поэтическая речь А. Твардовского течет очень свободно, очень естественно, без всякого нажима. Она лишена той внешней поэтической условности (или даже вычурности), которая у некоторых поэтов превращает стихи в нечто надуманное, ненастоящее, нарочитое, в нечто такое, чему плохо верится и что плохо воспринимается. В то же время речь А. Твардовского на редкость точна, красочна, глубока и поэтична в самом высоком смысле.

2. Дуб растет в довольно 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 (порослевой) способностью.

3. . На краю дороги стоял дуб ... Это 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.

4. Когда я вошел в новую пустую квартиру, единственный, кто встретил меня, был старый заснеженный тополь за окном, он остался от деревенской усадьбы, которая была на этом месте, и теперь, заглядывая во второй этаж, будто сказал мне: "Здравствуй", — и от белых прекрасных ветвей его в комнату лился свет, чистый, непорочный, неподкупный.

Он был со мною всю зиму. В ту долгую, грозную для меня зиму болезни он один никогда и никуда не торопился. Я всегда его видел в окне, и своей холодной и неизменной снежной белизной он успокаивал меня.

5. Теория текста сложилась как научная дисциплина во второй половине XX в. на пересечении ряда наук – информатики, психологии, лингвистики, риторики, прагматики, семиотики, герменевтики, книговедения, социологии.

Исследователей текста (например, П. Хартманна, С. Якобсона, В. Звегинцева, М. Гвенцадзе, О. Каменскую и др.) интересует прежде всего типология текстов и потому в качестве первоочередной ставится задача разработки самих принципов классификации текстов.

Придавая большое значение типологии текста (как теоретическое, так и практическое), ученые признают, что достаточно полная и единая классификация текстов, которая отвечала бы всем требованиям, еще не создана.

6. Настоящий Федеральный закон регулирует общественные отношения, связанные со статусом русского языка как государственного языка Российской Федерации и его официальным использованием.

Закон имеет целью:

- усилить консолидирующую роль русского языка как государственного языка Российской Федерации в политической, социально-экономической и культурной сферах как способствующего сохранению единства и цельности многонационального Российского государства;
- обеспечить использование русского языка как средства межнационального общения народов России.

7. Если за 10 дней до окончания действия договора ни одна из сторон письменно не заявит о своем намерении расторгнуть договор, то договор считается продленным на тот же срок и тех же условиях. По истечении срока действия договора обязательства сторон по настоящему договору прекращаются. Если по заявлению Клиента не будет заключен новый договор банковского счета, счета Клиента, открытые в соответствии с пунктом 2.1 настоящего договора, закрываются.

8. В ответ на Ваш запрос о дивидендах по акциям предприятия «Форум» и по акциям инвестиционного фонда сообщаем следующее. В 2019 году значительные инвестиции (более 300 млн. руб.) были направлены на модернизацию предприятия, на приобретение нового оборудования и технологий «ноу-хау». В связи с этим в 2020 году выплата дивидендов акционерам будет временно приостановлена, так как вся прибыль предприятия «Форум» пойдет на развитие производства

Задание 2. Восстановите логическую последовательность фрагмента научной статьи Баженова Ю.К., Веснина В.Р. «Предпринимательство: попытка осмысления с современных позиций» Какие особенности научного стиля Вы можете выделить? Каковы ключевые слова (3-4) в этом фрагменте?

(1) Ещё в римском праве предпринимательство рассматривалось как занятие, дело, деятельность, а под предпринимателем подразумевался человек, ведущий общественное строительство.

(2) Если обобщить современные высказывания множества авторов о предпринимательстве, то его определение сводится как инициативная

деятельность, направленная на организацию ресурсов с целью получения прибыли от производства и/или продажи товаров, оказания услуг, связанная с риском их потери и имеющая целью извлечение выгоды для лица, ее осуществляющего.

(3) Развитие предпринимательства является одной из наиболее обсуждаемых проблем нашего времени.

(4) Первым российским автором, исследовавшим предпринимательство, называют И.Т. Посошкова, подготовившего в 1724 г. свой знаменитый труд – «Книгу о скудости и богатстве», который был издан лишь в 1840 году.

Задание 3. Придайте предложениям разговорного стиля литературную форму.

1. Мне от головы. 2. За 300 рублей «Докторскую». 3. С собакой за Вами? 4. Сейчас модно без рукавов. 5. Через верёвочку прыгает / моя внучка. 6. Напротив живёт / ушёл на пенсию. 7. Дома забыл чем писать. 8. Ты взял на чём загорать? 9. Возьми чем укрыться. 10. Завтра праздничную надену. 11. Зимнее надо брату покупать. 12. Скоро выпускной / потом вступительные / ужас! 13. У мальчика температура. 14. Без слуха в училище не примут. 15. Он и второй завалил. 16. Мы заняли на машину.

Тренинг по теме 5 «Документ. Нормы письменной деловой речи»
(Создание и редактирование документов)

Задание 1. Найдите и исправьте ошибки в оформлении заявления.

Заявление

от студента Николаева А.И.

в деканат

юридического факультета СГУ

декану Кузнецову М.Л.

Можно уйти с занятий 23 апреля, так как мне надо срочно идти к врачу. Мне дали направление на обследование. Надеюсь, Вы согласитесь. Сергеев Андрей Викторович, студент 1 курса юридического факультета.

22.04.2020

Задание 2. Составьте самостоятельно заявление (о приеме на работу/ о предоставлении отпуска/ другой вариант)

Задание 3. Составьте предложения в официально-деловом стиле, используя стереотипные формулы:

Принимая во внимание

Довожу до Вашего сведения

Контроль возлагается

На основании изложенного

Задание 4. 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, мне надо участвовать в соревновании в другом городе.
 5. Приказ №12
- Студенты хорошо выступили на нашей научной конференции. Некоторые лучше всех, наградим их дипломами за лучший доклад, а остальным раздадим сертификаты участников.

Тренинг по теме 7. «Основы риторики»

«Проведение дебатов»

Студенты не знают тему дебатов заранее, преподаватель сообщает ее на занятии. У студентов есть 15 минут на подготовку, 15 минут длится выступление каждой группы в первом раунде. Студенты разделяются на 3 мини-группы: одна из которых – слушатели, которых нужно в чём-либо убедить, а две остальные группы разрабатывают речь, используя приёмы аргументации. После первого раунда студенты ролями.

Примерное задание к дидактической игре по теме 6 «Коммуникативный аспект делового общения»

«Наем сотрудников»

Студенты моделируют определенную ситуацию делового общения, распределяют роли. Цель – выработать коммуникативные навыки участников (резюме, саморекомендации), навыки монологической и диалогической речи. Участники: директор, начальник отдела кадров (менеджер по персоналу), начальник отдела, в который нанимается сотрудник, а также кандидаты (2-3 человека). Кандидаты заранее предоставляют резюме, а в ходе игры проводятся беседы с каждым из них. Задача кандидатов – занять вакансию, следовательно, они должны хорошо показать себя на собеседовании. Задача работодателей – выбрать лучшего кандидата. После собеседования руководство проводит обсуждение кандидатов, их резюме, аргументируют свой выбор (в присутствии всей группы). Далее группа обсуждает поведение каждого участника игры.

Типовое задание к ситуационному практикуму по теме 6 «Основы риторики»

«Публичное выступление»

Выберите один из афоризмов в качестве темы для выступления. Смысл афоризма должен быть вам понятен, а рассматриваемая в нем проблема – близка и интересна. Подготовьте пятиминутное выступление на практическом занятии, построив свою речь в соответствии с риторическим каноном, постарайтесь убедить аудиторию в справедливости

(несправедливости) выбранного вами афористического утверждения. Слушатели оценивают выступление, аргументацию оратора, убедительность и логичность речи.

Примерные темы эссе

1. Моя будущая профессия
2. Что значит найти себя?
3. Современные писатели. О чем они хотят рассказать читателю?
4. Интернет – альтернатива реальности?
5. Должны ли быть границы «свободы слова»?
6. «Свобода одного человека заканчивается там, где начинается свобода другого» (М. Бакунин)
7. Как должна выглядеть школа (университет) будущего?
8. Какую роль играет высшее образование в современном обществе?
9. «Человек создан для счастья как птица для полета!» (В.Г. Короленко)
10. Литература и политика: вопросы взаимовлияния.
11. Неизбежны ли социальные конфликты в современном обществе?
12. Что несет прогресс человечеству?
13. Образы будущего в литературе и кинематографе.
14. Проблемы общества потребления.
15. Индивидуализм или коллективное мышление?

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.

3. 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	Г) Ошибка в употреблении числительного

их официальных сайтах билеты стоят от восьмиста рублей.	

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 растет в довольно 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 (пороослевой) способностью.

2. На краю дороги стоял дуб ... Это был огромный в два обхвата дуб с обломанными давно, видно, суками и с обломанной кроной, заросшей 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 «Русский язык и культура речи» 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. – 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 более 4 ошибок.
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;	«Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Практическое задание не выполнено.
Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Промежуточная аттестация по дисциплине «Русский язык и культура речи» проводится в форме зачёта.

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:

О обстановка коммуникации;

О количество участников коммуникации, их отношения;

О 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 пропуска.

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.

24.12.2020

Комов С. П.

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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Цифровая экономика»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	10
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	15
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	21
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	25

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Цифровая экономика» 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 «Цифровая экономика» формирует у обучающихся комплекс теоретических знаний и базовых практических навыков в области становления, развития и функционирования информационного общества и цифровой экономики; особенностей взаимодействия основных экономических агентов в цифровой экономике с использованием IT-инструментов.

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 и 2 курсе в 1, 2 и 3 семестрах.

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 цифровой экономики.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать понимание сущности цифровой экономики и образующих ее элементов; содержания государственной политики в сфере развития цифровых технологий; характеристики платформенного способа ведения экономической деятельности и формирования бизнес-экосистем;
- уметь интерпретировать фактическое состояние общественных отношений, связанных с развитием цифровой экономики на основе изученных теоретических концепций и представлений; анализировать текущее положение и тенденции развития цифровой экономики в стране и мире;
- решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе знаний особенностей развития и функционирования цифровой экономики, ее механизмов и инструментов;
- сформировать знания, умения владения методами анализа цифровой экономики, оценки эффективности цифровой трансформации, выявления и анализа проблемы цифровой безопасности;
- научиться применять в практической деятельности основные концепции, принципы, теории и факты, связанные с цифровой экономикой
- 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 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	современные информационные и цифровые технологии и инструменты; возможности и ограничения цифровой среды и цифровых инструментов для решения поставленной задачи	применять современные информационные технологии и инструменты при взаимодействии с другими людьми в целях достижения поставленных целей в цифровой среде	решения математической модели в соответствии с направлением своей профессиональной деятельности	<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	основные образовательные Интернет-ресурсы, типы цифрового образовательного контента; возможности и ограничения образовательного процесса при использовании цифровых технологий	цифровые ресурсы для решения задач/проблем в профессиональном и/или социальном контексте и для оценки результатов решения	поиска информации в целях самообразования и обучения при помощи цифровых инструментов; выбирать цифровые средства в целях саморазвития	
		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	цифровые инструменты для генерирования/разработки идей, гипотез, поиска нестандартных решений	использовать цифровые средства и ресурсы для генерирования новых идей и решений	применения цифровых инструментов для генерирования/разработки идей, гипотез, поиска нестандартных решений	
		УК-1.4 Находит источники информации и	инструменты крупнейших цифровых экосистем для	находить источники информации, данные,	анализа информации, формулирования выводов 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	
		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	получения, обработки и анализа информации; особенности различных расширений и форматов хранения данных	воспринимать, анализировать и передавать информацию с использованием цифровых средств	принятия решений на основе проверенной и достаточной информации	
		УК-1.5 Находит, критически оценивает информацию, ее достоверность, строит логические умозаключения на основании поступающих информации и данных	способы и цифровые инструменты/сервисы для проверки достоверности информации	строить логические умозаключения на основании информации/данных, в том числе в различных цифровых средах (в том числе, оценивать результат и последствия своих действия)	оценивания информации/данных на достоверность и релевантность сравнением нескольких источников информации; оценивания практической значимости результатов поиска с помощью цифровых инструментов	
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 фундаментальным и знаниями в области финансов; применяет теоретические знания на практике в рамках профессиональной деятельности	основные законы и закономерности функционирования современной экономики; основы экономической теории в актуальной трактовке, необходимые для решения профессиональных и социальных задач	выявлять закономерности функционирования экономики, применять основы современной экономической теории для решения профессиональных задач	использования основных положений и методы экономических наук для решения социальных и профессиональных задач в условиях цифровой экономики	<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		
Очная форма											
1 семестр											
Тема 1. Информация как производительная сила современного общества. Модели информационной экономики.	4					4				14	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 2. Индустрия 4.0 как новая концепция организации производственной деятельности	4					4				14	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 3. Цифровая экономика: сущность и эволюция развития в системе информационной экономики.	4					4				14	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 4. Технологические основы цифровой экономики. Цифровая трансформация.	4					4				14	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 5. Современная институциональная среда как базис формирования новых моделей бизнеса. Институты цифровой экономики	3					3				14	Отчет по лабораторному практикуму/10 Тест /10
Всего:/сем.	19					19				70	100 (60+40)
Контроль, час/сем.											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/ сем.	108										
Объем дисциплины (в	3										

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		
Очная форма											
зачетных единицах)/сем.											
2 семестр											
Тема 6. Влияние цифровой трансформации на рыночную экономику.	6					6				14	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 7. Функции государства и правовое обеспечение перехода к цифровой экономике.	4					4				14	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 8. Цифровая безопасность и цифровые риски. Цифровая безопасность в экономике и финансах	2					2				14	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 9. Оценка эффективности цифровой трансформации экономики	2					2				14	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 10. Развитие цифровой экономики в мире	5					5				14	Отчет по лабораторному практикуму/10 Тест /10
Всего:/сем.	19					19				70	100 (60+40)
Контроль, час/сем.											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/ сем.	108										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	3										
3 семестр											
Тема 11. Большие данные в экономике и финансах	4					2				7	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 12.	4					4				7	Отчет по

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		
Очная форма											
Платформенные цифровые решения в экономике											лабораторному практикуму/10
Тема 13. Экосистема и структура цифровой экономики.	4					4				7	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 14. Сквозные технологии как драйверы развития цифровой экономики	2					4				6	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 15. Электронная торговля и платежные системы в интернет	5					5				7	Отчет по лабораторному практикуму/10 Тест /10
Всего:/сем.	19					19				34	100 (60+40)
Контроль, час/сем.	36										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)/ сем.	108										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	3										
Всего:	57					57				174	100*3
Контроль, час/сем.	36										Зачет (2) Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	324										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	9										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Информация как производительная сила современного общества. Модели информационной экономики.

Информация как производительная сила и стратегический ресурс. Экономическая информация. Принципы и структура информационного общества. Микро- мезо- и макроэкономические характеристики современного информационного общества. Основные характеристики и возможности информационной (сетевой) экономики. Этапы развития информационной экономики. Новые экономические законы. Модели информационной экономики. Система информационной экономики.

Тема 2. Индустрия 4.0 как новая концепция организации производственной деятельности

Четвертая промышленная революция. Индустрия 4.0. как новая концепция организации производственной деятельности. Признаки, технологии и риски Индустрии 4.0. Следствия объединения цифровой и физической сферы для всех отраслевых систем. Технологическое содержание и базовые принципы Индустрии 4.0. Потенциальные выгоды от внедрения технологий Индустрия 4.0. Прогнозные значения эффектов от внедрения технологий Индустрии 4.0 в России. Четвертая промышленная революция и информационная глобализация.

Тема 3. Цифровая экономика: сущность и эволюция развития в системе информационной экономики.

Информационная экономика как основа развития цифровой экономики. Влияние информационной экономики на участников рынка (покупатели, производители, структура коммерческих отношений). Цифровая экономика как развитие новой (информационной) экономики. Различные подходы к определению цифровой экономики. Информационный продукт как результат цифровой экономики.

Цифровая экономика в контексте теорий постиндустриального, информационного и сетевого общества. Развитие теории цифровой экономики в XXI в. Становление цифровой экономики: цифровые "волны".

Тема 4. Технологические основы цифровой экономики. Цифровая трансформация.

Понятие цифровых технологий. Структура и тенденции развития рынка цифровых технологий.

Новые производственные технологии. Промышленный интернет. Технологии виртуальной (VR) и дополненной (AR) реальностей. Геймификация. Нейротехнологии и искусственный интеллект. Квантовые технологии. Компоненты робототехники и сенсорики. Технологии беспроводной связи. Движущие силы цифровой трансформации и ее измерение. Носимый интернет,

имплантируемые технологии и цифровидение.

Тема 5. Современная институциональная среда как базис формирования новых моделей бизнеса. Институты цифровой экономики.

Институциональная среда для цифровой экономики. Институциональная структура цифровой экономики: институциональные субъекты, институциональные объекты и институциональный механизм. Правовое регулирование цифровой экономики. Электронный бизнес как базовый институт информационной экономики. Предпринимательство как институт информационной экономики. Электронное правительство как институт информационной экономики. Особенности развития институтов цифровой экономики в России. Институциональная трансформация системы образования в условиях цифровой экономики.

Тема 6. Влияние цифровой трансформации на рыночную экономику.

Новые условия производства и влияние цифровой трансформации на производительность труда. Характер конкуренции в условиях цифровой экономики. Новые явления и способы организации экономической деятельности: электронная торговля (e-commerce), экономика совместного потребления (sharing economy), гиг-экономика (сдельная экономика, gig-economy), виртуальная экономика (virtual economy) ит.д.

Изменения на финансовых рынках: блокчейн-технологии и феномен криптовалют, электронные платежные системы, интернет-банкинг и др. Финтех. Высокочастотный трейдинг. Налог на Google, налог на робототехнику.

Изменения на рынках труда и капитала в условиях цифровой экономики. Понятия цифрового и креативного капитала. Эффект вытеснения и эффект разнообразия на рынке труда. Компетенции кадров в цифровой экономике. Конкуренция на рынке труда в цифровой экономике: эффекты вытеснения и разнообразия. Характер конкуренции в цифровой экономике.

Распространение новых форм экономической деятельности и экономических отношений в мировой экономике.

Тема 7. Функции государства и правовое обеспечение перехода к цифровой экономике.

Роль государства в цифровой экономике: законодательство, институты регулирования, стимулирование развития цифровой экономики. Возможности государственного вмешательства в развитие цифровой экономики. Государственное регулирование цифровой экономики. Законодательное обеспечение, регулирующие институты и

стимулирование развития основных направлений цифровой экономики (электронное правительство, информационная инфраструктура, научные исследования, образование и кадры, информационная безопасность, «умный» город и телемедицина и т.д.) Концепция базового основного дохода. Развитие законодательной базы в сфере цифровой экономики в России и ее особенности. Государственная политика в области цифровой экономики в Программе "Цифровая экономика РФ" как основополагающий документ, формирующий вектор государственной политики России. Основные направления и проблемы регулирования цифровой экономики в РФ.

Тема 8. Цифровая безопасность и цифровые риски. Цифровая безопасность в экономике и финансах

Проблемы обеспечения цифровой и информационной безопасности на национальном и наднациональном уровнях. Цифровые риски. Проблемы цифровой безопасности. Классификация угроз цифровой безопасности. Характеристики наиболее распространенных угроз цифровой безопасности. Возможные мошенничества при использовании платежных карт. Меры защиты электронных банковских систем, применяемые на Западе и в России. Особенности организации защиты информации в системах электронных платежей. Современные способы идентификации в системах электронных платежей.

Тема 9. Оценка эффективности цифровой трансформации экономики.

Экономическая эффективность (в распределении, производстве и потреблении) в условиях цифровой экономики.

Технологический форсайт и его влияние на современную экономику. Характеристики «передового производства (advanced manufacturing), кастомизация продукции, технологические новации, использование новых материалов и т.д. Концепция бережливого производства (lean production). Digital Economy Country Assessment (DECA) – методика измерения цифровой экономики.

Тема 10. Развитие цифровой экономики в мире

Современные тенденции развития цифровой экономики в мировом хозяйстве. Двойственность характера воздействия цифровой трансформации на мировую экономику: выгоды и риски. Межстрановые сопоставления.

Ведущие цифровые экономики зарубежных стран, их особенности. Глобальные исследователи и исследования цифровой экономики. Влияние цифровой трансформации на социально-экономическое развитие развитых государств, экономическую эффективность и экономические пропорции.

Показатели развития цифровой экономики в ведущих развитых и

развивающихся странах. Особенности и потенциал развития цифровой экономики в ведущих развитых и развивающихся странах. Крупнейшие технологические компании и их роль в мировой экономике.

Тема 11. Большие данные в экономике и финансах

Понятие больших данных (big data). Новые подходы к накоплению и обработке данных в экономике и финансах на микро- и макроуровнях. Открытые данные компьютерных поисковых систем и социальных сетей. Google Trends, Yandex, Wordstat. Прогнозирование социально-экономических процессов в режиме реального времени (nowcasting). Forecasting.

Экономические основы технологии распределенных реестров хранения информации (блокчейн). Базовые процедуры обработки больших данных: простейшие методы машинного обучения (machine learning) и предиктивная аналитика. Операционные риски экономических агентов, связанные с большими данными.

Тема 12. Платформенные цифровые решения в экономике

Платформенные технологии в развитии цифровой экономики. Признаки и преимущества платформ. Структура и участники платформ. Проблемы функционирования и факторы развития платформ. Эффекты платформ. Платформы как бизнес-инструменты. Платформы для платформ. Примеры цифровых платформ: Alibaba Group, Google, Amazon, Facebook и другие. UBERизация и платформизация. Трансформация отраслей.

Тема 11. Большие данные в экономике и финансах

Понятие больших данных (big data). Новые подходы к накоплению и обработке данных в экономике и финансах на микро- и макроуровнях. Открытые данные компьютерных поисковых систем и социальных сетей. Google Trends, Yandex, Wordstat. Прогнозирование социально-экономических процессов в режиме реального времени (nowcasting). Forecasting.

Экономические основы технологии распределенных реестров хранения информации (блокчейн). Базовые процедуры обработки больших данных: простейшие методы машинного обучения (machine learning) и предиктивная аналитика. Операционные риски экономических агентов, связанные с большими данными.

Тема 12. Платформенные цифровые решения в экономике

Платформенные технологии в развитии цифровой экономики. Признаки и преимущества платформ. Структура и участники платформ. Проблемы функционирования и факторы развития платформ. Эффекты платформ. Платформы как бизнес-инструменты. Платформы для платформ. Примеры цифровых платформ: Alibaba Group, Google,

Amazon, Facebook и другие. UBERизация и платформизация. Трансформация отраслей. Электронное правительство и электронные государственные услуги. Основные риски развития платформенной экономики.

Тема 13. Экосистема и структура цифровой экономики.

Понятие экосистемы. Уровни экосистемы. Особенности развития экосистем в мире и в России. Их связь с финансовым рынком. Финансовые услуги в экосистемах, формирующихся на основе бигтехов. Организационные формы экосистем. Российские экосистемы, формирующиеся на основе банков и бигтехов. Гибридная модель как основная модель для экосистемы. Платформы и экосистемы как прогрессивная форма бизнес-модели.

Тема 14. Сквозные технологии как драйверы развития цифровой экономики

Технологии распределенных реестров, большие данные, искусственный интеллект. Системы распределенного реестра. Новые производственные технологии. Виртуальные технологии, технологии дополненной реальности. Сферы применения сквозных технологий (криптовалюты, интеллектуальное управление, "смарт-сити" и т.п.) Распределенные вычисления и хранилище данных (облачное хранение).

Тема 15. Электронная торговля и платежные системы в интернет

Электронные платежи. Сущность понятий «электронная торговля» и «электронная коммерция. Внедрение систем электронной торговли. Преимущества электронной торговли как формы организации бизнеса. Составляющие электронной торговли (участники, процессы, сети) и их краткая характеристика. Основные сферы электронной коммерции. Рыночные сегменты B2B, B2C, C2C и др. Бизнес- модели Freemium, Free-to-Play, Full-Crowdsourcing, Donation, Print-on-Demand и др. Основы монетизации сетевых сообществ. Особенности этапов электронной сделки. Назначение электронной платежной системы. Классификация платежных систем в интернет. Достоинства и преимущества интернет – платежей. Юридическая и финансовая основа электронных сделок. Классификация схемы платежей. Кредитные и дебетовые схемы. Классификация моделей электронных платежей.

Тема 13. Экосистема и структура цифровой экономики.

Понятие экосистемы. Уровни экосистемы. Особенности развития экосистем в мире и в России. Их связь с финансовым рынком. Финансовые услуги в экосистемах, формирующихся на основе бигтехов. Организационные формы экосистем. Российские экосистемы, формирующиеся на основе банков и бигтехов. Гибридная модель как основная модель для экосистемы. Платформы и экосистемы как

прогрессивная форма бизнес-модели.

Тема 14. Сквозные технологии как драйверы развития цифровой экономики

Технологии распределенных реестров, большие данные, искусственный интеллект. Системы распределенного реестра. Новые производственные технологии. Виртуальные технологии, технологии дополненной реальности. Сферы применения сквозных технологий (криптовалюты, интеллектуальное управление, "смарт-сити" и т.п.) Распределенные вычисления и хранилище данных (облачное хранение).

Тема 15. Электронная торговля и платежные системы в интернет

Электронные платежи. Сущность понятий «электронная торговля» и «электронная коммерция». Внедрение систем электронной торговли. Преимущества электронной торговли как формы организации бизнеса. Составляющие электронной торговли (участники, процессы, сети) и их краткая характеристика. Основные сферы электронной коммерции. Рыночные сегменты B2B, B2C, C2C и др. Бизнес- модели Freemium, Free-to-Play, Full-Crowdsourcing, Donation, Print-on-Demand и др. Основы монетизации сетевых сообществ. Особенности этапов электронной сделки. Назначение электронной платежной системы. Классификация платежных систем в интернет. Достоинства и преимущества интернет – платежей. Юридическая и финансовая основа электронных сделок. Классификация схемы платежей. Кредитные и дебетовые схемы. Классификация моделей электронных платежей.

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 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 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. Информация как производительная сила современного общества. Модели информационной экономики.</i>	Новые экономические законы. Модели информационной экономики. Субъектно- объектная модель информационного общества. Система информационной экономики.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 2. Индустрия 4.0 как новая концепция организации производственной деятельности</i>	Прогнозные значения эффектов от внедрения технологий Индустрии 4.0 в России. Четвертая промышленная революция и информационная глобализация.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 3. Цифровая экономика: сущность и эволюция развития в системе информационной экономики.</i>	Цифровая экономика в контексте теорий постиндустриального, информационного и сетевого общества. Развитие теории цифровой экономики в XXI в. Становление цифровой экономики: цифровые "волны".	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 4. Технологические основы цифровой экономики. Цифровая трансформация.</i>	Нейротехнологии и искусственный интеллект. Квантовые технологии. Компоненты робототехники и сенсорика. Технологии беспроводной связи.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 5. Современная институциональная среда как базис формирования новых моделей бизнеса. Институты цифровой экономики</i>	Институциональная трансформация системы образования в условиях цифровой экономики.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к	Отчет по лабораторному практикуму Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
		тестированию	
<i>Тема 6. Влияние цифровой трансформации на рыночную экономику</i>	Распространение новых форм экономической деятельности и экономических отношений в мировой экономике.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 7. Функции государства и правовое обеспечение перехода к цифровой экономике.</i>	Основные направления и проблемы регулирования цифровой экономики в РФ.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 8 Цифровая безопасность и цифровые риски. Цифровая безопасность в экономике и финансах</i>	Современные способы идентификации в системах электронных платежей.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 9. Оценка эффективности цифровой трансформации экономики</i>		Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 10. Развитие цифровой экономики в мире</i>	Показатели развития цифровой экономики в ведущих развитых и развивающихся странах. Особенности и потенциал развития цифровой экономики в ведущих развитых и развивающихся странах.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Отчет по лабораторному практикуму Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
Тема 11. Большие данные в экономике и финансах.	Базовые процедуры и техники обработки больших данных: простейшие методы машинного обучения (machine learning) и предиктивная аналитика. Операционные риски экономических агентов, связанные с большими данными.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
Тема 12. Платформенные цифровые решения в экономике	Основные риски развития платформенной экономики.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
Тема 13. Экосистема и структура цифровой экономики.	Российские экосистемы, формирующиеся на основе банков и бигтехов.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
Тема 14. Сквозные технологии как драйверы развития цифровой экономики	Распределенные вычисления и хранилище данных (облачное хранение).	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
Тема 15. Электронная торговля и платежные системы в интернет	Юридическая и финансовая основа электронных сделок.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к	Отчет по лабораторному практикуму Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
		тестированию	

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Основы цифровой экономики : учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.] ; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468187>

2. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика : учебник для вузов / Л. И. Сергеев, А. Л. Юданова ; под редакцией Л. И. Сергеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 332 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13619-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477012>

3. Грибанов, Ю.И. Цифровая трансформация бизнеса: учебное пособие: / Ю.И. Грибанов, М.Н. Руденко; Пермский государственный национальный исследовательский университет. — 2-е изд. — М.: Дашков и К°, 2021. — 214 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/>

4. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика : учебник для вузов / Л. И. Сергеев, А. Л. Юданова ; под редакцией Л. И. Сергеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 332 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13619-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466115>

5. Цифровая экономика: учебник / авт.-сост. Л.А. Каргина, А.А. Вовк, С.Л. Лебедева, О.Е. Михненко и др. — М.: Прометей, 2020. — 223 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/>

Дополнительная литература:

1. Кобелев, О.А. Электронная коммерция: учебное пособие / О.А. Кобелев; под ред. С.В. Пирогова. — М.: Дашков и К°, 2018. — 684 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/>

2. Курчеева, Г.И. Менеджмент в цифровой экономике: учебное пособие:/ Г.И. Курчеева, А.А. Алетдинова, Г.А. Ключков ; Новосибирский государственный технический университет. — Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2018. — 136 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/>

3. Стратегии, инструменты и технологии цифровизации экономики / Д.В. Ковалев, Н.А. Косолапова, Е.А. Лихацкая и др.; Южный

федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 226 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

4. Цифровая экономика: социально-психологические и управленческие аспекты / Е.В. Камнева, А.И. Гретченко, Н.П. Дедов и др.; под ред. Е.В. Камневой, М.М. Симоновой, М.В. Полевой ; Финансовый университет при правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2019. – 173 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

5. Чернопятав, А.М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник: / А.М. Чернопятав. – М. ; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 187 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

6. Ясенев, В.Н. Информационные системы и технологии в экономике: учебное пособие / В.Н. Ясенев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити, 2015. – 560 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

Нормативные и законодательные документы

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017г. №1632- «Цифровая экономика Российской Федерации».

2. Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 г. № 203 — О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы

6.2.Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов: федеральный портал	http://school-collection.edu.ru/catalog/
2.	Официальный сайт «Сбер» и экосистема сервисов	https://www.sber.ru
3.	МТС: связь и экосистема цифровых сервисов	https://moskva.mts.ru/
4.	Официальный сайт UBER	https://support-uber.com/
5.	Доклад ЮНКТАД о цифровой экономике - 2019	https://unctad.org/system/files/official-document/der2019_overview_ru.pdf
6.	Открытое образование	https://openedu.ru/
7.	Экосистемы: подходы к регулированию: доклад для общественных консультаций. Апрель 2021 г.	https://unctad.org/system/files/official-document/der2019_overview_ru.pdf
8.	Цифровая экономика: 2020: краткий статистический сборник. - М.: НИУ ВШЭ, 2020.	https://publications.hse.ru/books/322023726

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного

типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Лаборатория информационных систем

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование и технические средства обучения:

автоматизированное рабочее место преподавателя (стол преподавателя; стул преподавателя; персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и с установленным лицензионным ПО; аудиоклонки, многофункциональное устройство, сетевой фильтр); автоматизированное рабочее место обучающегося (комплект ПК (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), гарнитура, web-камера); мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная); наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран); учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 выполнена в срок, самостоятельно, в соответствии с требуемым алгоритмом, использованы необходимые фактические и статистические данные, сделаны требуемые выводы и заключение, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы. 7-5 – работа выполнена в срок, самостоятельно, в соответствии с требуемым алгоритмом, в основном использованы необходимые фактические и статистические данные, сделаны требуемые выводы и заключение, в основном аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы. 4-2 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, в соответствии с требуемым алгоритмом, преимущественно использованы необходимые фактические и статистические данные, сделаны основные выводы и заключение, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 0 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и заключение сделаны частично, слабо аргументированы.
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 задания к лабораторным практикумам

Семестр 1

Лабораторный практикум № 1. Технопарки (технополисы) в информационной экономике

Изучите материал на сайтах:

1. <https://www.vaael.ru/ru/article/view?id=297>

2. https://www.iep.ru/files/text/innov_econ/rybalkin.pdf
3. <https://viafuture.ru/privlechenie-investitsij/tehnoparki-rossii>
4. <https://habr.com/ru/post/373657/>

Задания:

1. Проанализируйте в динамике деятельность технопарков в России за период 2016-2020гг. (число, размеры инвестиций, численность занятых, выручка и др.)

2. Определите основные направления деятельности технопарков в России, США и Японии.

3. Проведите сравнительный анализ деятельности технопарков в России, США и Японии: цель, основные направления, формы и размер государственной помощи, численность занятых, налоговые льготы, результативность.

4. Сравните технопарки Сколково, Кремниевая долина и Цукуба. Критерии для сравнения определите самостоятельно.

Лабораторный практикум № 2. Индустрия 4.0

Изучите материал на сайтах:

1. <https://www.tadviser.ru/index.php/>

Четвертая_промышленная_революция_(Industry_Индустрия_4.0)

2. https://www.industriall-union.org/sites/default/files/uploads/documents/2017/SWITZERLAND/Industry4point0Conf/industry_4_rus.pdf

Задание:

1. В табличной форме представьте результат анализа четырех промышленных революций на основе параметров «период – основной ресурс – виды инноваций – последствия для технологий – последствия экономико-социальные»

2. Оцените степень влияния Индустрии 4.0 на следующие отрасли экономики: тяжелая металлургия, легкая промышленность, автомобилестроение, добывающая, электроэнергетика, ИКТ и электроника, фармацевтика. Определите необходимые, по Вашему мнению, параметры сравнения.

3. Результат анализа представьте в табличной форме по следующим параметрам «степень воздействия - влияние на рабочую силу – влияние на численность рабочих мест – основные используемые технологии – основные эффекты».

Лабораторный практикум № 3. Сущность и эволюция развития цифровой экономики.

Изучите материал на сайтах:

1. Доклад о цифровой экономике 2019 ЮНКТАД: https://unctad.org/system/files/official-document/der2019_overview_ru.pdf

2. Доклад о цифровой экономике 2020 ЮНКТАД: https://read.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/oecd-digital-economy-outlook-2020_def83a04-en#page1

3. <https://www.vaael.ru/ru/article/view?id=297>

4. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/30584/AUS0000158-RU.pdf> - Доклад Всемирного Банка о развитии цифровой экономики в России.

Задания:

1. В табличной форме представьте результат анализа по схеме: «автор – название теории цифровой экономики - сущность теории».

2. Изобразите в виде схемы (рисунка) эволюцию основных источников богатств в контексте становления цифровой экономики.

3. В табличной форме представьте результат анализа определений цифровой экономики по признакам: автор (организация) – определение.

4. Проанализируйте результаты оценки готовности России к цифровой экономике в докладе ВБ в 2017г. Определите, на каких направлениях цифровой экономики необходимо сконцентрироваться России.

Лабораторный практикум № 4. Промышленный интернет вещей (IIoT)

Проанализируйте материал на сайтах:

1. https://habr.com/ru/company/kauri_iot/blog/471588/

2. <https://labec.spbstu.ru/userfiles/files/monograph/trends-development-economy-industry-conditions-digitalization.pdf>

3. <https://gagadget.com/21054-15-glavnyih-voprosov-o-tom-cto-takoe-m2m-i-pochemu-eto-interesno-kazhdomu/>

4. [https://www.tadviser.ru/index.php/IIoT_Industrial_Internet_of_Things_\(Промышленный_интернет_вещей\)](https://www.tadviser.ru/index.php/IIoT_Industrial_Internet_of_Things_(Промышленный_интернет_вещей))

Задание:

1. Какова динамика объёма рынка IIoT в мире и в России в период с 2016 по 2020г.? Представьте данные в виде графика или таблицы.

2. Какова динамика инвестиций в IIoT в мире и в России в период с 2016 по 2020г.? Представьте данные в виде графика или таблицы.

3. В чем преимущества промышленного интернета вещей для экономики?

4. Как оценивается эффективность использования IIoT в сфере ЖКХ? Электроэнергетики?

5. Как промышленный интернет вещей кардинально меняет экономическую модель взаимодействия «поставщик – потребитель»? Представьте модель

6. Что такое модель M2M: кратко опишите суть?

7. Какие основные проблемы возникают при использовании промышленного интернета вещей? Перечислите их и назовите основные. Как эти проблемы разрешаются на современном этапе развития цифровой экономики? Результат представьте в табличной форме.

Лабораторный практикум № 5. Институты системы

образования в условиях цифровой экономики

Изучите материал на сайтах:

1. <https://www.coursera.org/>
2. <https://openedu.ru/>
3. <https://habr.com/ru/post/513490/>

Задания:

1. Зарегистрируйтесь на каждом сайте.
2. Оцените навигацию каждой платформы. Укажите недостатки. Выберите платформу более удобную для Вас. Свой выбор аргументируйте.
3. Изучите, какие вузы представлены на каждом сайте.
4. Проанализируйте, чем отличаются на этих сайтах направления подготовки и перечень читаемых курсов.
5. Выявите самые популярные курсы на каждом сайте. О чем свидетельствует этот выбор?
6. Проанализируйте в динамике основные показатели сайтов: число обучающихся, число курсов, количество партнеров, объем монетизации и т.д.
7. Изучите отчет Coursera за 2020 год. Как отразился кризис коронавируса на работе платформы?
8. Каким образом организованы практические задания на каждой из платформ? Итоговые мероприятия?
9. Запишитесь на интересный для Вас бесплатный курс и прослушайте его. Выскажите Ваше мнение о преимуществах и недостатках онлайн обучения.

Семестр 2

Лабораторный практикум № 1. Финтех: опыт банка Тинькофф

Изучите материал на сайтах:

1. <https://sk.ru/news/finansovye-tehnologii-v-rossii-klyuchevye-igroki-cifry-perspektivy/>

2. Тинькофф Банк официальный сайт <https://www.tinkoff.ru>

Задания:

1. Охарактеризуйте степень распространения института финтеха в мире. Результат представьте в табличной или графической форме.
2. Назовите и охарактеризуйте модели цифровых банков.
3. Изучите и опишите динамику капитализации Тинькофф Банка.
4. Сравните расходы на цифровую трансформацию Тинькофф Банка, Яндекс. Деньги, ВТБ, Сбербанк, JP Morgan и Bank of America за 2018-2020гг. и сделайте выводы.
5. Сравните стратегии развития экосистем Сбербанка и Тинькофф Банка.
6. Выясните, почему по версии Global Finance *Тинькофф инвестиции* являются лучшим в мире инвестиционным сервисом. Опишите его преимущества.

Лабораторный практикум № 2 Цифровизация государственных услуг.

Проанализируйте материал на сайтах:

1. <https://dom.gosuslugi.ru/#!/main>
2. <https://www.gosuslugi.ru/>

Задания:

1. Проанализируйте и опишите каждый электронный сервис обоих порталов.
2. Выясните историю создания Портала Госуслуги.
3. Изучите и охарактеризуйте статистику внедрения ГИС ЖКХ.
4. Охарактеризуйте получателей и поставщиков государственных услуг на платформе ГИС ЖКХ и на Портале Госуслуги.
5. Перечислите проблемы, которые были решены благодаря цифровизации государственных услуг.
6. Определите риски, связанные с использованием цифровых платформ государственных услуг.
7. Как эти риски разрешаются на современном этапе развития цифровой экономики? Результат представьте в табличной форме.

Лабораторный практикум № 3. Цифровая безопасность.

Проанализируйте материал на сайтах:

1. <https://habr.com/ru/company/roi4cio/blog/525884>
2. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/risk/russian/kiberbezopasnost-cifrovye-riski-i-ugrozy.pdf>
3. https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32122/Attack_2019-2020.pdf

Задание:

1. Как меняется ландшафт киберрисков в настоящее время?
2. Выявите сферы применения сервисов по защите от киберрисков.
3. Приведите аргументы в пользу утверждения, что защита от цифровых рисков — это инвестиции, а не затраты.
4. Выявите возможности защиты от цифровых рисков.
5. Определите ключевые направления развития кибербезопасности.
6. Сравните рассмотренные продукты защиты от цифровых рисков на основе принципа «цена-функциональность».
7. Основные типы компьютерных атак в кредитно-финансовой сфере РФ в 2019–2020гг.: перечислите и опишите.

Лабораторный практикум № 4. Digital Economy Country Assessment (DECA)

Проанализируйте материал на сайтах:

1. https://www.researchgate.net/publication/328772033_Kak_ocenit_gotovnost_strany_k_cifrovoj_ekonomike_Instrument_Digital_Economy_Country_Assessment
2. <https://www.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=46780&p=attachment>
3. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/> - Доклад ВБ о развитии цифровой экономики в России

Задания:

- 1.Перечислите основные компоненты методики DECA и раскройте их содержание.
2. Опишите оценку в рамках DECA уровня развития цифровой экономики страны.
- 3.Представьте многомерную модель методики оценки готовности к цифровой экономике.
4. Оцените уровни цифровизации России в 2019-2020гг. на основе методики DECA.
- 5.Сравните направления развития цифровой экономики в соответствии с Программой «Цифровая экономика РФ» и направления, соответствующие компонентам DECA.
- 6.Выявите проблемные направления на основе интегральных оценок по отдельным направлениям для РФ.

Лабораторный практикум № 5. Распространение цифровизации в мире

Проанализируйте материал на сайтах:

1. <https://hbr-russia.ru/innovatsii/trendy/853688>
2. https://www.imemo.ru/files/File/ru/events/2019/11092019_Danilin_Presentation.pdf
3. https://stolypin.institute/wp-content/uploads/2018/09/issledovanie_tsifrovaya-ekonomika-14-09-18-1.pdf
4. <https://psm7.com/review/mastercard-opredelil-liderov-sredi-stran-po-urovnyu-razvitiya-cifrovoj-ekonomiki.html>

Задания:

- 1.На основе каких параметров 5 стран отнесены к самым цифровым странам мира в рейтинге 2020 г.?
- 2.Какие большие экономики относятся к группе лидеров? Перспективных? Замедляющихся? Проблемных?
- 3.На основе каких показателей выделены эти группы?
4. Какова динамика доли цифровой экономики в ВВП стран G20 с 2016 по 2020г.?
5. Почему Китай и США являются лидерами цифровой экономики?
- 6.Каково место России в мировой цифровой экономике?
7. Опишите основные достижения лидеров цифровой экономики.
- 8.Как менялась ситуация в рейтинге стран-лидеров цифровой экономики в период 2017-2020гг.?

Семестр 3

Лабораторный практикум № 1. Цифровая трансформация Росстата

Проанализируйте материал на сайтах:

1. <https://habr.com/ru/article/519100/>
2. <https://d-russia.ru/novyj-proekt-strategii-rosstata-deklariruet-perehod-ot-golyh-cifr-k-analizu-dannyh-glava-vedomstva.html>

3. <https://www.strana2020.ru/novosti/onlayn-igra-vsrossiyskoy-perepisi-priznana-luchshey-na-konkurse-tagline-awards/>

4. <https://rosstat.gov.ru/strategy>

5. <https://www.tadviser.ru/index.php/Проект:>

Росстат_(Цифровая_аналитическая_платформа)

Задания:

1. Оцените степень и проблемы использования Big Data в российских IT на основе опроса Ассоциации больших данных (АБД). Какие преграды существуют для использования Big Data в малых организациях малого и среднего бизнес (МСП)? (1)

2. Выясните, в чем заключается переход Росстата в рамках стратегии до 2024 г. (2,4,5). Какие возможности обеспечивает использование технологии big data при проведении переписи населения?

3. Зарегистрируйтесь в онлайн-игре Росстата о переписи. Пройдите все уровни. Почему онлайн-игра о переписи признана лучшей на конкурсе Tagline Awards? (3)

Лабораторный практикум № 2. Разбор бизнес-модели Uber

Изучите материал на сайтах:

1. <https://vc.ru/transport/53591-detalnyy-razbor-biznes-modeli-uber>

2. <https://www.cbinsights.com/research/report/how-uber-makes-money/>

Задания:

1. Определите и опишите главное преимущество двустороннего рынка Uber.

2. Опишите процесс установления цены на платформе Uber.

3. Постройте и опишите глобальную логистическую сеть Uber.

4. Изучите структуру и динамику издержек услуг Uber.

5. Опишите алгоритм расчета тарифов Uber.

6. Изучите и опишите политику экспансии Uber при выходе на новые рынки.

7. Определите источники получения дохода Uber.

8. Выявите конкурентов Uber во всех сегментах бизнеса.

9. Проанализируйте доходность/убыточность Uber и ее динамику.

Лабораторный практикум № 3. «Экосистема СБЕР»

Изучите материал на сайтах:

1. <https://www.sber.ru>

2. https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Экосистема_Сбербанка

3. <https://www.rbc.ru/business/01/05/2021/608c29a49a7947e2aed7b9fe>

Задания:

1. Изучите, какие сервисы входят в экосистему Сбера.

2. Выявите и определите основные партнерские связи, группы бизнес-системы, дайте характеристику партнерских организаций.

3. Установите связь финансовых потоков внутри бизнес-системы, логику и цель финансовых потоков.

4. Обозначьте стиль финансового поведения потребителей

цифровых услуг и виртуальных продуктов.

5. Изучите кадровую политику партнеров экосистемы, влияние цифровой среды на компетенции трудовых ресурсов.

6. Изучите источники финансирования развития бизнес-системы, резервы роста бизнеса.

7. Определите основные риски бизнеса цифровой экосистемы, классифицируйте их.

8. Определите степень устойчивости экосистемы Сбера.

9. Оцените результативность экосистемы Сбера.

Лабораторный практикум № 4. Драйверы развития цифровой экономики

Изучите материал на сайтах:

1. https://issek.hse.ru/data/2019/01/30/1202720361/Tendencii_razvitiya_interneta_v_usloviyah_formirovaniya_cifrovoj_ekonomiki.pdf

2. Цифровая Россия - <https://d-russia.ru/>

Задания:

1. Выберите из предложенного списка четыре «сквозные» технологии.

- большие данные;
- квантовые технологии;
- компоненты робототехники и сенсорики;
- нейротехнологии и искусственный интеллект;
- новые производственные технологии;
- промышленный интернет;
- системы распределенного реестра;
- технологии беспроводной связи;
- технологии виртуальной и дополненной реальностей.

2. Сравните выбранные технологии по следующим параметрам «драйверы развития – барьеры развития - положительные эффекты – негативные эффекты – область (области) применения – конкретный пример использования (кейс)». Результат представьте в табличной форме.

3. Найдите в сети Интернет данные о масштабах и прогнозах развития по четырем выбранным технологиям (мировые данные и данные по России). Результат представьте в табличной форме.

Лабораторный практикум № 5. Электронная торговля

Прочитайте материал на страницах:

1. <https://russian.alibaba.com/>

2. <https://lifehacker.ru/kak-pokupat-na-ebay-vygodno/>

3. Курьеры, серверы и налоги: как устроен бизнес Amazon. - <https://journal.tinkoff.ru/>

4. <https://bcs-express.ru/>

5. <https://www.finam.ru/>

Задания:

Составьте кейс «Бизнес-модель» по интернет-магазинам Amazon (Alibaba, eBay и др.) по следующей схеме:

1. История развития (слияния, поглощения, установление партнерских отношений).
2. Тип электронной коммерции.
3. Конкурентные преимущества.
4. Сферы деятельности.
5. Структура акционеров.
6. Причины эффективности бизнес-модели
7. Динамика капитализации.
8. Динамика объема валовой выручки.
9. Способ оплаты покупок и его безопасность.
10. Инвестирование в электронную коммерцию: направления и масштабы.
11. Корпоративная социальная ответственность модели.

Примерные тестовые задания для проведения тестирования

1. Установите правильные соответствия.

1	Одноранговая, пиринговая сеть	А	система объединенных компьютерных сетей и подключенных к ним промышленных (производственных) объектов со встроенными датчиками и программным обеспечением для сбора и обмена данными...
2	Сенсорика	Б	множество физических объектов, подключенных к интернету и обменивающихся данными
3	Интернет вещей	В	компьютерная сеть, основанная на равноправии участников
4		Г	базовая технологическая компетенция, обеспечивающая «органы чувств» для цифровых систем

Ответ: _____

2. Выберите правильный ответ. Особенностью четвертой промышленной революции является:

- а) ориентация на человека
- б) движение к дегуманизации
- в) искусственный интеллект и умные взаимосвязанные машины
- г) вытеснение из производства фактора труда.

3. Выберите правильные ответы. При переходе к цифровой экономике:

- а) растет производительность капитала и труда
- б) труд вытесняется цифровым капиталом и искусственным интеллектом

в) расширяется рынок капитала и сужается рынок труда

4. Укажите неверные ответы. Функции федерального органа исполнительной власти, ответственного за реализацию Национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации», осуществляет:

- а) Президент РФ;
- б) Правительство РФ;
- в) Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации;
- г) Министерство экономического развития Российской Федерации.

5. Выберите правильные ответы. В Национальную программу «Цифровая экономика Российской Федерации» входят следующие федеральные проекты (ненужное зачеркнуть):

- а) цифровые технологии;
- б) информационная безопасность;
- в) цифровая образовательная среда;
- г) информационная среда.

6. Установите правильные соответствия.

1	Цифровая трансформация	А	эффект в экономике, при котором ценность товара или услуги для одного пользователя зависит от числа других потребителей данного товара (услуги)
2	Информационный каскад	Б	процесс интеграции цифровых технологий во все аспекты бизнес-деятельности, требующий внесения коренных изменений в технологии, культуру, операции и принципы создания новых продуктов и услуг
3	Экосистема	В	беспроводная цифровая среда, в которой представлены собственные и партнерские сервисы компании
4	Сетевой эффект	Г	групповое поведение экономических агентов, которые принимают решения не только на основе собственной информации

Ответ: _____

7. Расставьте в правильной последовательности волны цифровых технологий:

А. онлайн-платформы (поисковики, торговые площадки, дистанционное обучение, социальные сети), облачные вычисления.

Б. предиктивная аналитика больших данных, Интернет вещей, робототехника, аддитивные технологии (включая 3D-печать), искусственный интеллект (включая машинное обучение).

В. ИТ: компьютеризация, автоматизация процессов (ERP, EDI, CRM и т.д.); телекоммуникации: проводной и беспроводной широкополосный доступ в Интернет.

Ответ: _____

8. Вставьте пропущенные слова. или Промышленность 4.0 объединяет цифровые и физические технологии для создания гибких, взаимосвязанных операций. В решениях, созданных для, сети датчиков и периферийные устройства используются для повышения качества продукции и эффективности работы заводов в реальном времени.

9. Ответ: _____

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Цифровая экономика» проводится в форме зачетов 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 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.
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов

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	Суммарное количество баллов за ТКУ и ПА -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

Семестр 1 - Зачет

Задания 1-го типа

1. Технологическое развитие и четвертая промышленная революция в историческом контексте
2. Четвертая промышленная революция и информационная глобализация.
3. Основные характеристики и возможности информационной (сетевой) экономики
4. Влияние информационной экономики на участников рынка (покупателей, производителей, структуру коммерческих отношений).
5. Новые принципы экономики в условиях развития информационных технологий.
6. Цифровая экономика как дальнейшее развитие информационной экономики.
7. Цифровая экономика и цифровая трансформация.
8. Движущие силы и этапы цифровой трансформации.
9. Технологические основы и инфраструктура цифровой экономики
10. Носимый интернет, имплантируемые технологии и цифровидение.
11. Модели и системы информационной экономики.

17. Базовые принципы, признаки, технологии и риски Индустрии 4.0.
18. Различные подходы к определению цифровой экономики.
19. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные цифровые технологии.
20. Структура и тенденции развития рынка цифровых технологий.
21. Электронный бизнес как базовый институт информационной экономики.
22. Предпринимательство как институт информационной экономики.
23. Электронное правительство как институт информационной экономики.
24. Проблемы и особенности развития институтов цифровой экономики в России.
25. Институциональная трансформация системы образования в условиях цифровой экономики.

Задания 2-го типа

1. Какие основные технологии, на ваш взгляд, способствовали развитию цифровой экономики в мире?
2. Назовите три основные характеристики, присущие, по мнению М. Портера, любой технике. Опишите структуру цифрового продукта по М. Портеру.
3. В чем заключается экономический эффект от перехода к цифровой экономике?
4. Как изменяется характер издержек в условиях цифровой экономики?
5. Чем определяется готовность перехода страны к цифровой экономике?
6. Цифровая экономика убивает многие традиционные сферы деятельности. Согласны ли Вы с этим утверждением? Аргументируйте свой ответ.
7. Согласны ли Вы с утверждением, что цифровая экономика подразумевает тотальную глобализацию? Аргументируйте свой ответ.
8. Согласны ли Вы с утверждением, что цифровая экономика - это сверх высококонкурентная среда? Аргументируйте свой ответ.
9. Почему базой цифровой экономики является индустриальное развитие?
10. Какие же перемены несет за собой Индустрия 4.0 в сфере трудоустройства?
11. Какое место в ВВП разных стран занимает цифровая экономика?
12. Как соотносятся между собой понятия «цифровая экономика», «информационная экономика», «сетевая экономика»?
13. Цифровая трансформация относится к сфере услуг или к сфере производства?
14. Цифровой продукт и цифровой актив – это одно и то же? Если нет, то в чем их различие? Чем цифровой продукт отличается от

«обычного»?

15. Чем четвертая промышленная революция отличается от третьей?

16. Чем отличаются знания от информации?

17. Что такое технологический уклад? В условиях какого технологического уклада (укладов) находится сейчас экономика России?

18. Развитие цифровой экономики сокращает или увеличивает разрыв между богатыми и бедными?

19. Каковы основные показатели развития цифровизации мировой экономики?

20. Что подразумевается под цифровым неравенством?

21. Какое событие стало поворотным моментом в повышении интереса к цифровой экономике в России?

22. Что такое цифровая глобализация? В чем она проявляется?

23. Назовите и опишите угрозы революционной цифровизации.

24. Какие новые функциональные возможности в бизнесе предоставляет компаниям глобальная цифровая экономика?

25. Согласны ли Вы с утверждением, что «Цифровая экономика в значительной степени является виртуальной, неосязаемой. Но она невозможна без связи с материальным миром. Поэтому базой цифровой экономики является индустриальное развитие». Аргументируйте свой ответ.

Задания 3-го типа

1. В 2017 году эксперты РАЭК (Российская ассоциация электронных коммуникаций) определили 7 направлений (хабов) цифровой экономики, составляющих ее экосистему: государство и общество, ..., кибербезопасность, инфраструктура и связь, маркетинг и реклама, ..., медиа и развлечения. Вставьте недостающие, по Вашему мнению, направления и аргументируйте свой ответ.

2. Согласны ли Вы с утверждением: «Многие склонны возлагать большие надежды на технологии будущего (и на цифровую экономику как их квинтэссенцию), полагая, что их внедрение значительно повысит производительность труда, что в свою очередь приведет к экономическому росту. Данное утверждение справедливо только с большими оговорками, а в общем случае – неверно». Свою точку зрения аргументируйте.

3. Согласны ли Вы с утверждением: «Крупнейшие мировые компании уже давно используют различные технологические платформы. Однако внедрение платформы еще не делает бизнес цифровым». Свою точку зрения аргументируйте.

4. Современная цивилизация живет в мире третьей промышленной революции. Вместе с тем скоро должна произойти четвертая. Ее частью считается такая технология, как

- а) роботы на производстве;
- б) интернет вещей;
- в) термоядерный синтез;
- г) механизация производства.

5. Сколько волн выделяют в развитии цифровой экономики? Чем они характеризуются и отличаются?

6. В 2017 году эксперты РАЭК (Российская ассоциация электронных коммуникаций) определили 7 направлений (хабов) цифровой экономики, составляющих ее экосистему: государство и общество, образование и кадры, ..., инфраструктура и связь, маркетинг и реклама, финансы и торговля, ... Вставьте недостающие, по Вашему мнению, направления.

7. Этапы развития информационной экономики совпадают с «цифровыми волнами»? Выскажите и аргументируйте свою точку зрения.

8. Сравните информационную экономику и экономику, основанную на знаниях по приведенным параметрам:

Параметры	Информационная экономика	Экономика, основанная на знаниях
Основной продукт		
Приоритетные ресурсы		
Рыночные институты зарабатывают		
Приоритет рыночного спроса		

9. В своей книге «Третья волна» Э. Тоффлер (1980г.) следующим образом характеризует техносферу в период третьей волны развития общества. Чтобы Вы изменили в этой характеристике с учетом прошедших 50 лет?

Сфера	Признак	Первая волна	Вторая волна	Третья волна
Техносфера	Источники энергии	Мышечная сила, солнце, ветер, вода. Восстановимые, источников много. Они распределены.	Ископаемое топливо. Невосстановимые. Источников немного. Сконцентрированы.	Солнце, ветер, вода, геотермальная энергия. Восстановимые. Много источников. Источники распределены. Большая экологичность.
	Производство	Штучное, индивидуальное, для собственного потребления.	Массовое. Разделение на производителя и потребителя	Мелкосерийное, демассифицированное, производство "на заказ". "Умные"

Сфера	Признак	Первая волна	Вторая волна	Третья волна
				технологии. Развитие производства для себя.
	Система распределения	Индивидуальное.	Массовая торговля. Мировой рынок.	Изменение роли рынка и массовой торговли под действием развития производства для себя

11. Почему цифровая экономика рассматривается как эволюционный этап развития экономики?

12. А. Аузан выдвигает гипотезу, что цифровая экономика - это экономика сверхнизких транзакционных издержек. Согласны ли Вы с этим мнением? Аргументируйте свою точку зрения.

13. Прокомментируйте следующее высказывание «Цифровая экономика, как любой вид экономики — это ведь не абсолютное добро и не абсолютное зло. Это некоторое явление, которое обладает теми или другими свойствами». (А. Аузан)

14. Охарактеризуйте свойства информации как сетевого и общественного блага, а также ее специфические характеристики.

15. Эксперты Шанхайской академии социальных наук при составлении рейтинга самых конкурентоспособных цифровых экономик мира учитывают четыре фактора: цифровую индустрию, цифровые инновации, цифровое оборудование и институты цифрового управления. Назовите и опишите известные Вам цифровые инновации.

16. В чем состоит главное различие между такими экономическими формами, как индустриальная экономика и информационная экономика?

17. В 2017 году эксперты РАЭК (Российская ассоциация электронных коммуникаций) определили 7 направлений (хабов) цифровой экономики, составляющих ее экосистему:, образование и кадры, ..., инфраструктура и связь, маркетинг и реклама, финансы и торговля, медиа и развлечения. Вставьте недостающие, по Вашему мнению, направления и аргументируйте свой ответ.

18. В своей книге «Третья волна» Э. Тоффлер (1980г.) следующим образом характеризует техносферу в период третьей волны развития общества. Чтобы Вы включили в эту характеристику с учетом прошедших 50 лет?

Сфера	Признак	Первая волна	Вторая волна	Третья волна
Техносфера	Источники	Мышечная сила,	Ископаемое топливо.	Солнце, ветер,

	энергии	солнце, ветер, вода. Восстановимые, источников много. Они распределены.	Невосстановимые. Источников немного. Сконцентрированы.	вода, геотермальная энергия. Восстановимые. Много источников. Источники распределены. Большая экологичность.
	Производство	Штучное, индивидуальное, для собственного потребления.	Массовое. Разделение на производителя и потребителя	Мелкосерийное, децентрализованное, производство "на заказ". "Умные" технологии. Развитие производства для себя.
	Система распределения	Индивидуальное.	Массовая торговля. Мировой рынок.	Изменение роли рынка и массовой торговли под действием развития производства для себя

19. Эксперты Шанхайской академии социальных наук при составлении рейтинга самых конкурентоспособных цифровых экономик мира учитывают четыре фактора: цифровую индустрию, цифровые инновации, цифровое оборудование и институты цифрового управления. Назовите и опишите институты цифрового управления в России.

20. В чем двойственность информационного ресурса? Какими уникальными характеристиками обладает информация как особый специфический ресурс?

Семестр 2 – Зачет

Задания 1-го типа

1. Прогнозирование социально-экономических процессов в режиме реального времени (nowcasting)

2. Экономические основы технологии распределенных реестров хранения информации (блокчейн) и криптовалют.

3. Базовые процедуры и техники обработки больших данных: простейшие методы машинного обучения (machine learning)

4. Характер изменений на рынке труда. Структура спроса и предложения в условиях цифровой экономики.

5. Эффект замещения и эффект разнообразия на рынке труда в условиях цифровой экономики.

6. Направления изменений на рынке капитала в условиях цифровой экономики. Особенности производственной функции.

7. Новая организация реального сектора и экономических

отношений (взаимосвязей и поведения в реальном секторе) в условиях цифровой экономики.

8. Экономическая эффективность. Эффективность распределения, производства и потребления в условиях цифровой экономики

9. Микроэкономические изменения в ходе цифровой трансформации.

10. Макроэкономические параметры цифровой экономики

11. Социальные проблемы и их решение в цифровой экономике

12. Электронное правительство как институт информационной экономики.

13. Новые условия производства и изменение производительности в цифровой экономике.

14. Новые явления и способы организации экономической деятельности: электронная торговля, экономика совместного потребления), гиг-экономика и т.д.

15. Изменения на финансовых рынках: налог на Google, налог на робототехнику.

16. Возможности государственного вмешательства в развитие цифровой экономики. Государственное регулирование цифровой экономики.

17. Законодательное обеспечение, регулирующие институты и стимулирование развития основных направлений цифровой экономики.

18. Проблемы цифровой безопасности. Классификация угроз цифровой безопасности и характеристика наиболее распространенных угроз.

19. Экономическая эффективность (в распределении, производстве и потреблении) в условиях цифровой экономики.

20. Технологический форсайт и его влияние на современную экономику.

21. Характеристики «передового производства» (advanced manufacturing), кастомизация продукции, технологические новации, использование новых материалов и т.д.

22. Концепция бережливого производства (lean production).

23. Двойственность характера воздействия цифровой трансформации на мировую экономику: выгоды и риски.

24. Ведущие цифровые экономики зарубежных стран, их особенности. Влияние цифровой трансформации на социально-экономическое развитие развитых государств, экономическую эффективность и экономические пропорции.

25. Крупнейшие технологические компании и их роль в мировой экономике.

Задания 2-го типа

1. Чем определяется готовность перехода страны к цифровой экономике?

2. В чем суть дискуссии о криптовалюте как новой форме денег? Приведите примеры используемых в мире криптовалют.
3. Расскажите о провайдинговой деятельности. Перечислите виды провайдеров.
4. Приведите классификацию предприятий по степени использования традиционных и электронных инструментов ведения бизнеса.
5. Перечислите преимущества ведения бизнеса в сети Интернет.
6. В чем заключается экономический эффект от перехода к цифровой экономике?
7. Как изменяется характер издержек производства в условиях цифровой экономики?
8. Укажите основные факторы, которые сдерживают процессы цифровой трансформации российского бизнеса.
9. Почему, на Ваш взгляд, процессы развития Интернета вещей сопровождаются созданием стратегических альянсов? Приведите два - три довода в поддержку альянсов.
10. Приведите примеры использования технологий виртуальной реальности в бизнесе. В чем преимущества использования VR в бизнесе.
11. Может ли переход на криптовалюту в условиях цифровой экономики привести к инфляции?
12. Какие новые формы организации труда в информационном обществе Вам известны?
13. Чем отличается рыночный подход к построению цифровой экономики от планового? Назовите страны, где применяется один и другой подход.
14. Какая стратегия построения цифровой экономики у России?
15. Опишите основные компоненты умного города.
16. Опишите преимущества и недостатки занятости в цифровой сфере.
17. Опишите, в чем заключаются новые тенденции в поведении фирм в условиях цифровой экономики?
18. Опишите, в чем заключаются новые тенденции в поведении потребителей в условиях цифровой экономики?
19. Какие новые принципы появляются в экономике в ходе цифровой экономики?
20. Прокомментируйте утверждение: «Цифровая среда резко сокращает транзакционные издержки бизнеса и покупателя. Рыночная информация становится более симметричной».
21. Опишите преимущества облачных технологий. Есть ли у них недостатки?
22. Какие основные подходы существуют к правовому регулированию криптовалют в различных странах?
23. Опишите преимущества цифровой демократии.
24. В чем состоят особенности современного рынка финансовых

технологий.

25. Что такое рейтинги электронного правительства? Индекс электронного участия ООН?

Задания 3-го типа

1. Вставьте недостающие слова.....это название одного из 10 проектов государственной Hi-Tech стратегии Германии до 2020 года, описывающего концепцию умного производства (Smart Manufacturing) на базе глобальной промышленной сети интернета вещей и услуг (Internet of Things and Services).

2. Прокомментируйте утверждение: «Идеи перемещаются в интернете свободно - Всемирная паутина против закрытости. ... есть ли вообще смысл бороться за защиту прав собственности на цифровой продукт... ?». Вы согласны с этим утверждением?

3. Согласны ли Вы с утверждением: « Современные технологии позволяют в ближайшем будущем создать среду высокотехнологичной цифровой платформы государственного управления, которая обеспечит минимизацию человеческого фактора, сопутствующей ему коррупции и ошибок, автоматизирует сбор статистической, налоговой и иной отчетности, обеспечит принятие решений на основе анализа реальной ситуации». Свое мнение аргументируйте.

4. Верно или неверно утверждение, что «Развитие финтеха «пожирает» бизнес-пространство банков? Свой ответ аргументируйте.

5. Согласны ли Вы с утверждением: «Возможно, валютой будущего может стать «количество произведенной вами полезной информации на количество потребленной энергии», где «полезность» измеряется в «лайках». Свой ответ аргументируйте.

6. Согласны ли Вы с мнением, что в условиях цифровой экономики инновации – единственный источник сверхприбыли? Свой ответ аргументируйте.

7. Согласны ли Вы с утверждением: «Углубление автоматизации и развитие роботизации сократит количество рабочих мест невысокой квалификации: один только беспилотный транспорт оставит без работы миллионы людей. развитие технологий когнитивных / умных вычислений сделает ненужными значительную часть «офисного планктона»., расширение многообразия отраслевых цифровых платформ лишит предмета деятельности большинство компаний-посредников (в широком понимании этого слова), т.к. производитель и покупатель смогут легко находить друг друга и без проблем вступать в договорные отношения». Свой ответ аргументируйте.

8. Цифровые технологии по сравнению с традиционными форматами ведения экономической деятельности предоставляют такие преимущества, как

а) возможность практически бесконечного воспроизведения информации без ущерба для качества;

б) широкий диапазон типов информации, с которой работают

цифровые технологии (текст, медиа и т.п.);

в) высокая скорость передачи информации;

г) высокая защищенность технологических и организационных инноваций.

9. Не относится к драйверам технологии индустриального интернета («Индустрия 4.0»), которая, в свою очередь, формирует четвертую промышленную революцию с соответствующим экономическим укладом, такой структурный элемент, как

а) «умные» сенсоры;

б) беспроводные сети;

в) дополненная реальность;

г) облачные сервисы.

10. Почему стоимость производства единицы информационного продукта для производителя в условиях цифровой экономики становится такой низкой, что стоимость потребления единицы блага для потребителя стремится к нулю, хотя никогда не достигает его?

11. По уровню конкурентоспособности цифровой экономики Сингапур занимает второе место в мире. Доля Сингапура в мировом ВВП 0,4% (2018). Благодаря каким преимуществам Сингапур занимает второе место в рейтинге Global Digital Economy Competitiveness Development Report (2019)?

12. Налогообложение роботов - предложение, впервые выдвинутое основателем Microsoft Биллом Гейтсом как способ, которым правительство может укротить неумолимую автоматизацию рабочей силы и профинансировать новые социальные программы. Робот, который заменяет фабричного рабочего, должен облагаться налогом на том же уровне, чтобы компенсировать потери в доходах государства для обеспечения остальной части населения. Производители, использующие роботов, не согласны - они уверены, что и без того платят достаточно налогов. Какие аргументы «за» и «против» этого предложения?

13. Южная Корея первой в мире планирует ввести налог на роботов. Власти задумались над этой инициативой в связи ростом безработицы. Планируется сократить выгоды от вычета налогов, которые ранее предоставлялись предприятиям для инвестиций в повышение производительности инфраструктуры. Подготавливаемый законопроект предлагает отменить это правило. У закона есть противники — компании, которые уже используют роботов для доставки, упаковки, сбора отходов, а также производители роботов. Они считают, что налог навредит бизнесу и будет препятствовать развитию инноваций. Какие аргументы «за» и «против» этого предложения?

14. Согласно данным исследования TAdviser и «Крок», почти все компании из промышленной, нефтегазовой, горнодобывающей, энергетической отраслей России интересуются и экспериментируют с технологиями VR/AR. Специалисты считают, что устройства

дополненной реальности больше подходят для оптимизации производственных процессов. Как можно аргументировать эту позицию?

15. Какие существуют различия между дополненной, виртуальной (virtual reality, VR) и смешанной (mixed reality, MR) реальностями? В чем преимущества каждой технологии?

16. Многим производителям известны жёсткие условия конкурсных торгов, где приходится сильно понижать свою прибыль. Дополненная реальность может служить не только для нужд собственного производства, но и для создания товара с уникальными свойствами. Многие продукты требуют от пользователя некоторых усилий, чтобы в нём разобраться и использовать. Если убедить клиента включить требования по наличию такой интерактивной справке в дополненной реальности у поставляемого товара, то производитель получит прямое конкурентное преимущество и гарантию победы.

17. В чем преимущества таких инструментов бережливого производства как JIT (Just-In-Time) и вытягивающее поточное производство («pull production»)?

18. Назовите и опишите угрозы информационной безопасности по аспекту информационной безопасности, на который направлены угрозы.

19. 99% кибератак были бы невозможны без вмешательства и/или неосознанного участия людей. Люди являются основной уязвимостью компьютерной безопасности, слабым звеном. В спец. докладе 2020 года были названы 7 главных угроз кибербезопасности: социальная инженерия, вымогательство. Продолжите список и раскройте сущность каждой из них.

20. Некоторые исследователи считают, что первично изменение подхода работодателей к найму, а цифровые технологии — вторичны, но большинство экономистов с таким подходом не согласятся, указав, что все наоборот — сначала была цифровизация, изменение технологии, а потом изменения на рынке труда. О какой экономике идет речь? В чем ее особенности?

Семестр 3 - Экзамен

Задания 1-го типа

1. Электронная коммерция: понятие и основные разновидности.
2. Понятие big data. Новые подходы к накоплению и обработке данных в экономике и финансах на микро- и макроуровнях.
3. Открытые данные компьютерных поисковых систем и социальных сетей. Google Trends. YandexWorstat.
4. Проблема создания и размещения дата-центров.
5. Интернет вещей, подключенный (умный) дом и умные города (автомобили без водителя).
6. Большие данные и принятие решений. Искусственный интеллект.
7. Робототехника и 3-D печать.

8. Биотехнологии и решение экологических проблем в цифровой экономике.

9. Платформенные технологии в развитии цифровой экономики. Признаки и преимущества платформ.

10. Проблемы функционирования и факторы развития платформ. Эффекты платформ.

11. Платформы как бизнес-инструменты. Платформы для платформ.

12. Электронное правительство и электронные государственные услуги.

13. Понятие экосистемы, уровни экосистемы и организационные формы экосистем. Гибридная модель как основная модель для экосистемы.

14. Российские экосистемы, формирующиеся на основе банков и биг-технов.

15. Платформы и экосистемы - как прогрессивная форма бизнес-модели.

16. Технологии распределенных реестров, большие данные, искусственный интеллект. Системы распределенного реестра.

17. Новые производственные технологии. Виртуальные технологии, технологии дополненной реальности.

18. Сферы применения сквозных технологий (криптовалюты, интеллектуальное управление, "смарт-сити" и т.п.).

19. Распределенные вычисления и хранилище данных (облачное хранение).

20. Сущность понятий «электронная торговля» и «электронная коммерция».

21. Преимущества электронной торговли как формы организации бизнеса. Составляющие электронной торговли (участники, процессы, сети) и их краткая характеристика.

22. Электронные платежные системы, и назначение и классификация.

23. Классификация схемы платежей. Кредитные и дебетовые схемы.

24. Классификация моделей электронных платежей.

25. Рассмотрите рыночные сегменты B2B, B2C, C2C и др.

Задания 2-го типа

1. Объясните, почему в цифровой экономике возникает проблема открытости бизнеса?

2. В чем, на Ваш взгляд, состоит главное отличие внутренней платформы от внешней? Приведите примеры внутренней и внешней платформы.

3. Какие проблемы потребителей решают внешние платформы?

4. В чем, на ваш взгляд, заключается специфика платформенного мышления современных руководителей?

5. Какую роль играют технологии электронной коммерции в эволюции новых рынков?

6. Назовите преимущества и недостатки интернет-магазина по сравнению с традиционным магазином.
7. Постарайтесь привести пример использования Интернета вещей по каждой сфере жизнедеятельности человека.
8. Сравните nowcasting и forecasting: в чем их сходство и различие?
9. Перечислите и опишите цифровые каналы передачи данных.
10. Назовите преимущества и недостатки интернет-магазина по сравнению с традиционным магазином.
11. Приведите примеры правонарушений в сфере электронной коммерции.
12. Какую роль играют технологии электронной коммерции в эволюции новых рынков?
13. Какие модели организации e-коммерции подходят наилучшим образом под разные рыночные сегменты?
14. Что такое data lake ? Как они работают? Чем озера данных отличаются от обычных баз данных?
15. Чем опасны data lake? Опишите способы преодоления этих опасностей?
16. Структуру полной платформы цифровой экономики составляют экосистема потребителя, экосистема производителя и коммуникативное ядро. Могут ли эти элементы существовать отдельно друг от друга? Если да, приведите примеры.
17. Какова структура полной платформы цифровой экономики. Приведите примеры полных платформ.
18. Как могут быть классифицированы большие экономические данные?
19. Охарактеризуйте возможные изменения в функционировании финансовой системы под влиянием блокчейна?
20. Опишите различия между традиционным промышленным предприятием и умной фабрикой.
21. Перечислите и опишите виды электронной коммерции.
22. Опишите основные последние тренды на рынке онлайн-торговли.
23. Опишите основные преимущества электронных платежных систем.
24. Что такое озера данных и почему в них дешевле хранить big data?
25. Шеринг, или совместное использование чего-либо, постепенно распространяется и в нашей стране. Обоснуйте преимущества шеринга и приведите два-три примера использования шеринга.

Задания 3-го типа

1. Вы выбираете банк для обслуживания и хотите выбрать надежный банк с самыми низкими тарифами. В вашем городе несколько десятков банков. Ваши действия?
2. Вам нужно проанкетировать несколько сотен своих клиентов по

поводу их мнения о вашем товаре. При помощи каких цифровых технологий это лучше сделать?

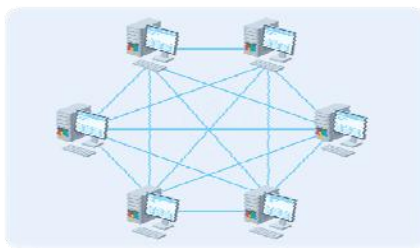
3. Американские исследователи утверждают, что многие виды цифрового бизнеса, например, Uber, Airbnb и др., легко копировать. Что могут делать такие компании для создания и поддержания своих конкурентных преимуществ? Предложите один-два способа формирования конкурентных преимуществ цифровыми компаниями типа Uber.

4. Сравните любую пару бизнес-моделей Freemium, Free-to-Play, Full-Crowdsourcing, Donation, Print-on-Demand.

5. В рамках технологии больших данных развивается направление аналитики. К какому из ее разделов Вы отнесете раздел «Возможно Вы их знаете» в сети Facebook?

- а) дескриптивная аналитика;
- б) прогнозная аналитика;
- в) предписывающая аналитика;
- г) аналитика, связанная с распознаванием образов.

6. Какая сеть представлена на рисунке? Какими свойствами она характеризуется? Как эти свойства используются в экономике? Что такое Peer2Peer?



7. Блокчейн по своей природе гораздо более удобен для продавцов или для покупателей? Свое мнение аргументируйте.

8. Опишите и приведите примеры компаний четырех основных типов моделей электронной коммерции: B2C, (B2B, C2C, C2B).

9. Назовите и опишите достоинства и преимущества интернет – платежей.

10. Бизнес отходит от моделей B2B и B2C и переходит на принципиально новый путь — D2C? Чем это объясняется? В чем преимущества этой модели?

11. Тенденция развития e-commerce ведет к тому, что бизнес отказывается от стратегии привлечения новых потребителей. С чем это связано? Какие платформы нужны в этом случае?

12. Артем из Москвы посмотрел 3 минуты на сайте магазина бытовой техники XXX, участника Xmail (модуль экосистемы Flocktory) раздел Телевизоры и ушел. Магазин XXX не хочет терять Ивана и готов предложить ему промокод на скидку 300 руб. на завершение покупки. Как он это делает, используя преимущества модуля?

13. Главный страх пользователей, которые не решаются на онлайн-

покупку, не угадать с цветом, размером, формой товара и потратить зря деньги, время на ожидание доставки. Какая технология помогает решить данную проблему? Какие компании уже используют эту технологию?

14. Приведите примеры трех типов цифровых платформ: модель «цифрового двойника», платформа-интегратор и многосторонняя платформа. Каково предназначение каждого типа?

15. Один из признаков классификация типологии цифровых платформ – способ монетизации. Назовите эти способы и приведите примеры платформ, использующих эти способы.

16. Быстрое укрепление доминирующего положения крупнейших цифровых гигантов (Google, Facebook и др.) на рынке объясняется тремя основными факторами, один из которых сетевой эффект. Назовите и опишите суть двух других факторов.

17. Какие модели организации е-коммерции подходят наилучшим образом под разные рыночные сегменты? Аргументируйте свой ответ и приведите примеры.

18. Опишите преимущества и недостатки облачного хранилища данных. Что такое гибридное облако?

19. Охарактеризуйте основные операционные риски экономических агентов, связанные с большими данными и способы их преодоления.

20. Назовите и опишите основные сферы взаимоотношений модели «электронное правительство». Каковы аргументы против программ внедрения электронного правительства?

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Правоведение»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	11
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	19
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	22

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Правоведение» 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 «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 бакалавриата 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 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 коррупционному поведению	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			
Очная форма												
Тема 1. Государство и его роль в жизни общества	1		2							2	Эссе /5	
Тема 2. Общие положения о праве	1										2	Отчёт по практикуму по решению задач /5
Тема 3. Государство и право в их соотношении	1										2	Отчёт по практическому домашнему заданию /5
Тема 4. Государство и право в Российской Федерации	1	2								2	Доклад /5	
Тема 5. Основы конституционного права Российской Федерации	2										2	Отчёт по практическому домашнему заданию /5
Тема 6. Основы административного права Российской Федерации	1	2								2	Доклад /5	
Тема 7. Основы уголовного права Российской Федерации	1										2	Отчёт по практическому домашнему заданию /5
Тема 8. Правовые основы защиты информации	1		2							2	Отчёт по практикуму по решению задач /5	
Тема 9. Основы гражданского права Российской Федерации	2										2	Отчёт по практическому домашнему заданию /5
Тема 10. Основы семейного права Российской Федерации	1		2							2	Отчёт по практикуму по решению задач /5	
Тема 11. Основы предпринимательско го права Российской	1										2	Отчёт по практическому домашнему

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		
Очная форма											
Федерации											заданию /5
Тема 12. Основы трудового права Российской Федерации	1		2							4	Отчёт по практикуму по решению задач/5
Тема 13. Основы экологического права	2		2							2	Отчёт по практическому домашнему заданию /5
Тема 14. Основы международного частного права	1		3							4	Отчёт по практикуму по решению задач/5
Тема 15. Основы противодействия коррупции	2	2								2	Доклад /5 Отчёт по практическому домашнему заданию /5
Всего:	19	6	13							34	100 (ТКУ+ПА)
Контроль, час	0									Зачет (20 из 100)	
Объем дисциплины (в академических часах)	72										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	2										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Государство и его роль в жизни общества

1. Государство и его основные признаки
2. Сущность, социальное назначение государства и его функции
3. Механизм государства. Понятие и виды государственных органов
4. Типология и форма государства

Тема 2. Общие положения о праве

1. Право и правопонимание.
2. Норма права и институт права.
3. Отрасль права, система права, система законодательства.
4. Предмет права, метод права.
5. Функции права, принципы права.
6. Источник права, закон, нормотворчество.
7. Правоотношение.

Тема 3. Государство и право в их соотношении

1. Единство и взаимодействие государства и права
2. Правовое государство
3. Значение законности и правопорядка в современном обществе
4. Правонарушение и юридическая ответственность: понятие и виды

Тема 4. Государство и право в Российской Федерации

1. Форма государственного правления. Форма Российского государства
2. Основные правовые системы современности. Российская правовая система
3. Система российского права. Отрасли права

Тема 5. Основы конституционного права Российской Федерации

1. Понятие, предмет, метод и источники конституционного права Российской Федерации.
2. Теоретические основы конституции. Конституция Российской Федерации.
3. Основы конституционного строя России
4. Конституционные принципы правового положения человека и гражданина в Российской Федерации. Гражданство Российской Федерации
5. Конституционные права, свободы и обязанности человека и гражданина в Российской Федерации
6. Федеративное устройство России
7. Избирательная система России
8. Конституционные основы правового статуса президента Российской Федерации.
9. Федеральное собрание — парламент Российской Федерации
10. Правительство Российской Федерации: понятие, состав и порядок

формирования.

11. Конституционные основы судебной власти и прокурорского надзора в Российской Федерации.

12. Конституционные основы местного самоуправления в Российской Федерации

Тема 6. Основы административного права Российской Федерации

1. Понятие, задачи и принципы административного права
2. Государственное управление и исполнительная власть.
3. Субъекты административного права.
4. Государственная служба и государственные служащие.
5. Административные правонарушения.
6. Административная ответственность

Тема 7. Основы уголовного права Российской Федерации

1. Понятие, задачи и принципы уголовного права
2. Понятие преступления
3. Понятие уголовной ответственности
4. Уголовная ответственность за преступления в сфере экономической деятельности

Тема 8. Правовые основы защиты информации

1. Информация как объект правового регулирования.
2. Правые вопросы обеспечения информационной безопасности.
3. Правовое регулирование отношений по защите государственной тайны.
4. Правовое регулирование отношений, связанных с режимом коммерческой тайны.
5. Правовое регулирование отношений в области обработки персональных данных.
6. Правовое регулирование электронного документооборота.
7. Правовое регулирование отношений в области связи и массовых коммуникаций.
8. Правовое регулирование отношений в области библиотечного и архивного дела.
9. Правовое регулирование отношений в сфере организации и деятельности средств массовой информации.
10. Защита государственной тайны в Российской Федерации

Тема 9. Основы гражданского права Российской Федерации

1. Общие положения гражданского права Российской Федерации
2. Право собственности и иные вещные права
3. Обязательства в гражданском праве.
4. Договоры.

Тема 10. Основы семейного права Российской Федерации

1. Понятие семейного права и его принципы
2. Брачно-семейные отношения
3. Права и обязанности супругов. Брачный договор.
4. Права и обязанности детей и родителей
5. Алиментные обязательства

Тема 11. Основы предпринимательского права Российской Федерации

1. Понятие и предмет предпринимательского права.
2. Юридические лица, как субъект предпринимательского права.
3. Правовые основы несостоятельности (банкротства) хозяйствующих субъектов
4. Субъекты малого предпринимательства.
5. Административные правонарушения в области предпринимательской деятельности.
6. Защита прав предпринимателей.

Тема 12. Основы трудового права Российской Федерации

1. Понятие трудового права
2. Трудовой договор (контракт) — основной институт трудового права
3. Рабочее время и время отдыха.
4. Оплата труда.
5. Трудовые споры
6. Трудовая дисциплина и ответственность за ее нарушение
7. Особенности правового регулирования будущей профессиональной деятельности

Тема 13. Основы экологического права

1. Понятие, предмет, метод, принципы и система экологического права
2. Источники экологического права
3. Общая характеристика управления в области природопользования и охраны окружающей среды
4. Экономическое регулирование в области охраны окружающей среды
5. Государственный экологический надзор. Производственный и общественный контроль в области охраны окружающей среды
6. Юридическая ответственность за экологические правонарушения

Тема 14. Основы международного частного права

1. Понятие, предмет и система международного частного права.
2. Источники международного частного права
3. Субъекты международного частного права
4. Правовое положение иностранной собственности
5. Внешнеэкономические сделки

6. Международные расчеты и кредитные отношения.
7. Интеллектуальная собственность в международном частном праве
8. Семейно-брачные отношения в международном частном
9. Международное наследственное право
10. Деликтные отношения в международном частном праве
11. Международный гражданский процесс.

Тема 15. Основы противодействия коррупции

1. Понятие и сущность коррупции.
2. Причины и условия возникновения коррупционных отношений.
3. Основные направления государственной политики в области противодействия коррупции в России.
4. Международный опыт противодействия коррупции.
5. Антикоррупционное законодательство Российской Федерации.

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, 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 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 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 практикума по решению задач необходимо аргументировать ответы на вопросы ссылками 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.

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.

Структура эссе определяется предъявляемыми к нему требованиями:

1. мысли автора эссе по теме излагаются в форме кратких тезисов (Т).
2. мысль должна быть подкреплена доказательствами - поэтому за тезисом следуют аргументы (А).

Аргументы - это факты, явления общественной жизни, события, жизненные ситуации и жизненный опыт, научные доказательства, ссылки на мнение ученых и др. Лучше приводить два аргумента в пользу каждого тезиса: один аргумент кажется неубедительным, три аргумента могут "перегрузить" изложение, выполненное в жанре, ориентированном на краткость и образность.

Таким образом, эссе приобретает кольцевую структуру (количество тезисов и аргументов зависит от темы, избранного плана, логики развития мысли):

- вступление
- тезис, аргументы
- тезис, аргументы
- тезис, аргументы
- заключение.

При написании эссе важно также учитывать следующие моменты:

1. Вступление и заключение должны фокусировать внимание на проблеме (во вступлении она ставится, в заключении - резюмируется мнение автора).

2. Необходимо выделение абзацев, красных строк, установление логической связи абзацев: так достигается целостность работы.

3. Стил ь изложения: эссе присущи эмоциональность, экспрессивность, художественность. Специалисты полагают, что должный эффект обеспечивают короткие, простые, разнообразные по интонации предложения, умелое использование "самого современного" знака препинания - тире.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада

Доклад - это форма текущего контроля успеваемости, включающая самостоятельную работу обучающегося по подготовке презентации и аудиторную работу – выступление перед аудиторией.

Темы докладов, как правило, предлагает преподаватель, но обучающийся может сформулировать тему доклада самостоятельно и, согласовав её с преподавателем, затем выступить с докладом по ней.

Структура доклада должна включать:

- введение,
- основную часть,
- заключение.

В введении доклада рекомендуется сформулировать проблему (1-3 предложения), рассматриваемую в рамках доклада и обосновать актуальность проблемы (ответить на вопрос о том, почему сформулированную проблему нужно решать, т.е. какие негативные последствия могут возникнуть, если проблему не решить).

В основную часть доклада помимо рекомендуется включить:

1. Анализ теории по теме доклада, в первую очередь – анализ понятийно-категориального аппарата (какие есть основные понятия и категории по теме доклада, какие закреплены законодательно, а какие нет; достаточно ли существующего понятийно-категориального аппарата; достаточно выверен понятийно-категориальный аппарат, есть ли в нем противоречия и пробелы).

2. Анализ правоприменительной практики по теме доклада (какие есть интересные правовые позиции судей, должностных лиц, органов

власти, изложенные в судебных решениях, письмах, инструкциях, положениях, рекомендациях и т.д.).

3. Анализ отечественного и зарубежного опыта решения выявленных проблем:

- как предлагают решить проблему в России,
- как предлагают решить проблему за рубежом (или как уже решили).

4. Предложения по решению проблемы, которые могут быть как исключительно оригинальными, так и построенными на основе позиций исследователей. Предлагаемые способы решения проблем должны быть аргументированными и носить конкретный характер (например, содержать конкретные формулировки текста статей, которые предлагается включить в текст закона).

Тезисы, излагаемые в основной части доклада, рекомендуется иллюстрировать фактическими данными, в т.ч. приводить статистические данные и иные данные, имеющие количественные и качественные показатели, подготовленные авторитетными организациями и учеными.

Заключение, как правило, включает выводы по теме доклада, т.е. тезисное изложение ключевых положений доклада, в первую очередь, предложений или направлений по решению выявленных проблем. Выводы рекомендуется сформулировать кратко и исчерпывающе.

Докладчик в целом должен:

- хорошо ориентироваться в содержании доклада,
- владеть понятийно-категориальным аппаратом по теме доклада,
- подтверждать тезисы доклада примерами отечественной и зарубежной правоприменительной практики, ссылками на нормативно-правовые акты,
- иллюстрировать доклад презентационными материалами и, по возможности, разработочными материалами, которые должны не дублировать, а дополнять выступление докладчика. Иллюстрации в презентации должны быть достаточными, но не чрезмерными, способствовать донесению до аудитории информации, напрямую относиться к теме доклада. Используемые картинки не должны носить абстрактный характер. В презентации желательно наличие графиков и таблиц.
- быть готов ответить на вопросы аудитории по содержанию доклада.

Методические указания для обучающихся по выполнению практического домашнего задания

Практическое домашнее задание – это самостоятельная форма работы обучающихся, предполагающая решение обучающимися практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Текст задачи, как правило, описывает реально существующую,

жизнейскую ситуацию. Следовательно, как и описание любой жизнейной ситуации, задачий 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.

Прежде чем приступать к выполнению практического домашнего задания, 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.

Перед выполнением практического домашнего задания необходимо изучить материал лекции и рекомендованную преподавателем литературу. При решении задач необходимо аргументировать ответы на вопросы ссылками на нормы права. Ответы должны быть полными и исчерпывающими, содержать авторское мнение по существу вопроса.

При сдаче задания проверку рекомендуется сначала привести полный текст задания, затем первый вопрос с ответом на него, затем второй вопрос с ответом на него и т.д.

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. Государство и его роль в жизни общества</i>	Типология и форма государства	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Написание эссе	Эссе
<i>Тема 2. Общие положения о праве</i>	Функции права, принципы права. Источник права, закон, нормотворчество. Правоотношение.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Государство и право в их соотношении</i>	Правонарушение и юридическая ответственность: понятие и виды	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Выполнение практического домашнего задания,	Отчёт по практическом у домашнему заданию

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
		подготовка отчета по практикуму	
<i>Тема 4. Государство и право Российской Федерации</i>	Система российского права. Отрасли права	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка доклада	Доклад
<i>Тема 5. 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 домашнего задания, подготовка отчета	Отчёт по практическом у домашнему заданию
<i>Тема 6. Основы административного права Российской Федерации</i>	Административные правонарушения. Административная ответственность	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада	Доклад
<i>Тема 7. 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 домашнего задания, подготовка отчета	Отчёт по практическом у домашнему заданию
<i>Тема 8. Правовые основы защиты информации</i>	Правовое регулирование отношений в области обработки персональных данных.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet	Отчёт по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	Правовое регулирование электронного документооборота. Правовое регулирование отношений в области связи и массовых коммуникаций. Правовое регулирование отношений в области библиотечного и архивного дела. Правовое регулирование отношений в сфере организации и деятельности средств массовой информации. Защита государственной тайны в Российской Федерации	Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	
<i>Тема 9. Основы гражданского права Российской Федерации</i>	Договоры	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Выполнение практического домашнего задания, подготовка отчета	Отчёт по практическом у домашнему заданию
<i>Тема 10. Основы семейного права Российской Федерации</i>	Алиментные обязательства	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 11. Основы предпринимательского права Российской Федерации</i>	Административные правонарушения в области предпринимательской деятельности. Защита прав предпринимателей	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Выполнение практического домашнего задания, подготовка отчета	Отчёт по практическом у домашнему заданию
<i>Тема 12. 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 Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 13. Основы экологического</i>	Государственный экологический надзор.	Работа с литературой, включая ЭБС,	Отчёт по практическом

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>права</i>	Производственный и общественный контроль в области охраны окружающей среды Юридическая ответственность за экологические правонарушения	источниками в сети Internet Выполнение практического домашнего задания, подготовка отчета	у домашнему заданию
<i>Тема 14. Основы международного частного права</i>	Внеэкономические сделки Международные расчеты и кредитные отношения. Интеллектуальная собственность в международном частном праве Семейно-брачные отношения в международном частном Международное наследственное право Деликтные отношения в международном частном праве Международный гражданский процесс.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 15. Основы противодействия коррупции</i>	Антикоррупционное законодательство Российской Федерации	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада, выполнение практического домашнего задания, подготовка отчета	Доклад Отчёт по практическом у домашнему заданию

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Рузакова, О.А. Правоведение : учебник : [16+] / О.А. Рузакова, А.Б. Рузаков. – 4-е изд., стер. – Москва : Университет Синергия, 2019. – 208 с. : ил. – (Легкий учебник).

2. Правоведение : учебник : [16+] / С. В. Барабанова, Ю. Н. Богданова, С. Б. Верещак и др. ; под ред. С. В. Барабановой. – Москва : Прометей, 2018. – 390 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

Дополнительная литература

1. Правоведение : учебное пособие : [16+] / Н. Н. Парыгина,

В. А. Рыбаков, Т. А. Солодовченко, Н. А. Темникова ; Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2018. – 116 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

2. Правоведение : учебное пособие : [16+] / С. Л. Банщикова, А. В. Велькин, И. Ю. Гольяпина и др. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 284 с. : табл. – 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	http://www.szrf.ru/szrf
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	http://genproc.gov.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

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

•Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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.	Эссе	Эссе должно отвечать следующим требованиям: 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. 5 – доклад отвечает всем требованиям. 4 – доклад не отвечает одному требованию. 3 – доклад не отвечает двум требованиям. 0 – 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. 5 – решение задачи отвечает всем требованиям. 4 – решение задачи не отвечает одному требованию. 3 – решение задачи не отвечает двум требованиям. 2 – решение задачи не отвечает трем требованиям. 1 – решение задачи не отвечает четырем требованиям. 0 – решение задачи полностью не отвечает требованиям
3.	Доклад	Текст доклада должен отвечать следующим требованиям: 1. терминологический аппарат применяется корректно, отсутствует подмена одного термина другим; 2. тезисы доклада подтверждаются примерами отечественной и (или) зарубежной правоприменительной практики; 3. автор доклада ссылается на нормативно-правовые акты; 4. отсутствуют логические ошибки, прослеживается причинно-следственная связь; 5. отсутствуют фактологические ошибки.

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		3 – доклад отвечает всем требованиям. 2 – доклад не отвечает одному требованию. 1 – доклад не отвечает двум требованиям. 0 – доклад не отвечает трем и более требованиям. Презентация должна отвечать следующим требованиям: 1. иллюстрации достаточные, но не чрезмерные и способствуют донесению до аудитории информации, напрямую относятся к теме доклада, не носят абстрактный характер; 2. содержание презентации коррелирует с текстом доклада. 2 – презентация отвечает всем требованиям. 1 – презентация отвечает 1 требованию 0 – презентация полностью не отвечает требованиям.
4.	Практическое домашнее задание	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. 5 – решение задачи отвечает всем требованиям. 4 – решение задачи не отвечает одному требованию. 3 – решение задачи не отвечает двум требованиям. 2 – решение задачи не отвечает трем требованиям. 1 – решение задачи не отвечает четырём требованиям. 0 – решение задачи полностью не отвечает требованиям.

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

Типовые задания к практикумам по решениям задач

Практикум по решению задач № 1. Тема 2. Общие положения о праве

Задание 1

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 2

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?

Практикум по решению задач № 2. Тема 8. Правовые основы защиты информации

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?

Практикум по решению задач № 3. Тема 10. Основы семейного права Российской Федерации

Задание 1

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 фамильными 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 2

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?

Практикум по решению задач № 4. Тема 12. Основы трудового права Российской Федерации

Задание 1

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 2

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).

Практикум по решению задач № 5. Тема 14. Основы международного частного права

Задание 1

Итальянский турист П., находясь в Москве, в ресторане гостиницы познакомился со студенткой Тamarой 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 Тamarой он пришел в ЗАГС, и предъявив доверенность от П. на заключение брака с Тamarой 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 2

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?

Типовые задания к практическому домашнему заданию

Практическое домашнее задание № 1. Тема 3. Государство и право в их соотношении

Задание 1

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 2

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.

Практическое домашнее задание № 2. Тема 5. Основы конституционного права Российской Федерации

Задание 1

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 покрыл долги областного бюджета.

Имеют ли право субъекты Российской Федерации учреждать свою валюту?

Задание 2

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.

Права ли Ромашкина? Если она ошибается, то назовите такие органы государственной власти, которые не входят ни в одну из трех ветвей власти.

Практическое домашнее задание № 3. Тема 7. Основы уголовного права Российской Федерации

Задание 1

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 2

Сизов в день своего рождения 20 сентября, когда ему исполнилось 14 лет, совершил кражу чужого имущества.

Подлежит ли Сизов привлечению к уголовной ответственности?

Практическое домашнее задание № 4. Тема 9. Основы гражданского права Российской Федерации

Задание 1

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 2

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.

Практическое домашнее задание № 5. Тема 11. Основы предпринимательского права Российской Федерации

Задание 1

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 2

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?

Практическое домашнее задание № 6. Тема 13. Основы экологического права

Задание 1

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 2

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 подобное самовольный захват земли и самовольное строительство? Какие виды эколого-правовой ответственности возможно применить в данном случае?

Практическое домашнее задание № 7. Тема 15. Основы противодействия коррупции

Задание 1

Губернатору Краснодарского края на церемонии его инаугурации преподнесли в подарок золотой слиток. *Вправе ли губернатор принять его (оставить себе)?*

Задание 2

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

Примерные темы докладов:

1. Структура правовых норм.
2. Классификация отраслей права Российской Федерации.
3. Понятие и виды юридической ответственности.
4. Пробелы в праве и способы их восполнения.
5. Форма государства.
6. Обязательства родителей перед детьми и обязательства детей перед родителями.
7. Механизм законодательного процесса в Российской Федерации.
8. Реализация права
9. Теория разделения властей.
10. Правовое государство и гражданское общество.
11. Соотношение государства и права.
12. Международное право, как особая система права.
13. Проблемы федерализма и государственного суверенитета в современном мире.
14. Основные разновидности антидемократических политических режимов.
15. Характеристика карликовых государств.
16. Основные направления государственной политики в области противодействия коррупции в России

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Правоведение» 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: 1 вопрос: 0-5; 2 вопрос: 0-5; 3 вопрос: 0-10 Суммарное количество баллов за ТКУ и ПА «Зачтено» -90 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – 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 – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены 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. В чем состоит отличие между нормами права и другими социальными нормами?
2. Понятие и основные признаки государства.
3. Особенности форм государства и их виды.
4. Формы правления, особенности форм правления современных государств.
5. Формы государственного устройства.
6. Понятие и виды государственных режимов.
7. Основные признаки и черты правового государства.

8. Проблемы и пути построения правового государства в Российской Федерации.
9. Характеристика Конституции РФ. Характерные черты и особенности Конституции РФ 1993 года.
10. Содержание основ конституционного строя современной России.
11. Основные виды конституционных прав и свобод.
12. Понятие и виды органов государства.
13. Институт президентства в государственном механизме России.
14. Избирательная система современной России.
15. Система представительных органов Российской Федерации. Федеральное Собрание: структура, полномочия, порядок формирования и работы.
16. Право законодательной инициативы и его субъекты. Законодательный процесс: понятие, основные стадии.
17. Правительство Российской Федерации – высший орган исполнительной власти: правовая основа, состав, полномочия.
18. Система судебных органов Российской Федерации.
19. Конституционно-правовые принципы судопроизводства.
20. Понятие и правовая основа местного самоуправления.
21. Структура и полномочия органов местного самоуправления в Новгородской области.
22. Система правоохранительных органов в Российской Федерации.
23. Право в системе социальных норм общества. Взаимосвязь права и государства.
24. Виды форм (источников) права.
25. Внутреннее строение системы права: отрасли и институты права.
26. Понятие коррупции как социально-правового явления

Задания 2-го 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-го 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?

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Управление проектами»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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.....	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	15

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Управление проектами» 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 «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 и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе во 2-ом 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 проектом. 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 подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Основные подсистемы и элементы управления проектами.	2		2							5	Отчёт по практикуму по решению задач №1/9 Отчёт по практикуму по решению задач №2/9
Тема 2. Процессы и функции управления проектами. Управление рисками проекта.	4		4							5	Отчёт по практикуму по решению задач №3/9
Тема 3. Целеполагание в проектах. Календарное планирование и организация системы контроля проекта.	2		2							6	Отчёт по практикуму по решению задач №4/9 Отчёт по практикуму по решению задач №5/9 Отчёт по практикуму по решению задач №6/9.
Тема 4. Управление персоналом и коммуникациями проекта.	4			4						6	Отчёт по ситуационному практикуму №1/5 Отчёт по ситуационному практикуму №2/5
Тема 5. Управление операционными (производственными) процессами проекта.	4		4							6	Отчёт по практикуму по решению задач №7/9 Отчёт по практикуму по решению задач №8/9

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		
Очная форма											
Тема 6. Бизнес-планирование создания и развития проектной деятельности организации.	3		3							6	Отчёт по практикуму по решению задач №9/9 Отчёт по практикуму по решению задач №10/9
Всего:	19		15	4						34	100
Контроль, час	0									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 – 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 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.

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
Тема 1. Основные подсистемы и элементы управления	Типы и примеры структурных моделей проекта, используемых в УП.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>проектами.</i>	Понятие критериев успеха и неудач проекта. Примеры успешных и неудачных проектов.	Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	
<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, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 5. Управление операционными (производственным и) 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

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 6. Бизнес-планирование создания и развития проектной деятельности 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. Аньшин, В. М. Управление проектами: фундаментальный курс / В. М. Аньшин, А. В. Алешин, К. А. Багратиони ; ред. В. М. Аньшин, О. М. Ильина. – Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2013. – 624 с. – (Учебники Высшей школы экономики). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

Дополнительная литература

1. Литвин, Ю. И. Проектный менеджмент: теория и практика: учебное пособие и практикум для бакалавриата : [16+] / Ю. И. Литвин, И. Ю. Литвин, Р. Р. Харисова. – Москва : Прометей, 2020. – 241 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

2. Левушкина, С. В. Управление проектами : учебное пособие : [16+] / С. В. Левушкина ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2017. – 204 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

3. Управление проектом: теория, методология, практика: монография / В. В. Володин, В. И. Хабаров. – М.: Университет «Синергия», 2018. – 224 с.

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

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)

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

• Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

• Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

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

• Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	8-9 – 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

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		на все поставленные вопросы; 5-7 – 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; 2-4 – 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.	Ситуационный практикум	5 – 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; 4 – 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; 2-3 – 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 самостоятельно или не завершил в срок, выводы и ответы на вопросы отсутствуют. 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 №4. 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	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

Работа	Предшествующие ей работы	Продолжительность, в днях. Варианты.														
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
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 работ ы	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

Код работ ы	Наиболее вероятная продолжительность операций (t _i), мин.										Оптимистическая	Пессимистическая
	Вариант											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0		
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
	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
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

Варианты	Существующая структура продаж, %			Плановая структура продаж, %		
	Вид проекта			Вид проекта		
	А	Б	В	А	Б	Г
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

Варианты	Снижение затрат на выполнение проектов, тыс. руб.	Объем инвестиций (капитальных вложений), тыс. руб.
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	
	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	

Номер операции	Операции процесса подбора персонала	Исполнитель
	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	
	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 «Управление проектами» 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 оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» -90 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – 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. -50 и более – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично. «Не зачтено» -Менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

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 заработной платы 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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Командная работа и лидерство»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	10
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 «Командная работа и лидерство» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 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 в 1 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 соответствии 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,	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	

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	
		деловую, неформальную и др.)			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 подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Современные индивидуальные и групповые методы управления группами и командами	4	2								6	Доклад-презентация и участие в дискуссии/9
Тема 2. Личностная идентификация лидера	4			2			2			6	Доклад-презентация и участие в дискуссии /9 Отчет по ситуационному практикуму/10 Участие в тренинге / 5
Тема 3 Формирование команды	4			2						8	Доклад-презентация и участие в дискуссии /9 Отчет по ситуационному практикуму/10 Участие в тренинге / 5
Тема 4. Динамика межличностных конфликтов	4					2				8	Доклад-презентация и участие в дискуссии /9 Отчет по ситуационному практикуму/10 Участие в тренинге / 5
Тема 5. Селф-менеджмент лидера	3		3		4					6	Доклад-презентация и участие в дискуссии /9 Отчет по ситуационному практикуму / 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		
Очная форма											
Всего:	19	7		8			4			34	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 «Командная работа и лидерство» 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 – 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 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 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 самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Современные индивидуальные и групповые методы управления группами и командами</i>	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 лидерского потенциала управления командой.	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Подготовка доклада и презентации, подготовка к дискуссии	Доклад-презентация и участие в дискуссии
<i>Тема 2. Личностная идентификация лидера</i>	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 доклада и презентации, подготовка к дискуссии; подготовка к ситуационному практикуму; подготовка к тренингу	Доклад-презентация и участие в дискуссии Отчет по ситуационному практикуму Участие в тренинге
<i>Тема 3</i>	Технология	Работа с литературой,	Доклад-презентация

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Формирование команды</i>	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.	включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Подготовка доклада и презентации, подготовка к дискуссии; подготовка к ситуационному практикуму; подготовка к тренингу	и участие в дискуссии Отчет по ситуационному практикуму Участие в тренинге
<i>Тема 4. Динамика межличностных конфликтов</i>	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	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Подготовка доклада и презентации, подготовка к дискуссии; подготовка к ситуационному практикуму; подготовка к тренингу	Доклад-презентация и участие в дискуссии Отчет по ситуационному практикуму Участие в тренинге

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	конфликтов и эмоциональная компетентность руководителя. Поведенческие сценарии обострения и избегания конфликтов. Стили управления и сценарии поведения в условиях конфликта интересов		
<i>Тема 5. Селф-менеджмент лидера</i>	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 доклада и презентации, подготовка к дискуссии; подготовка к ситуационному практикуму	Доклад-презентация и участие в дискуссии Отчет по ситуационному практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Басманова, Н. И. Тренинг командообразования : учебное пособие : [16+] / Н. И. Басманова ; Технологический университет. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 60 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

2. Яхонтова, Е. С. Основы межличностного лидерства : учебное пособие / Е. С. Яхонтова. – Москва : Евразийский открытый институт, 2011. – 215 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

Дополнительная литература:

1. Атватер, И. Психология для жизни: упорядочение образа мыслей, развитие и поведение человека наших дней / И. Атватер, К. Г. Даффи ; пер. Н. Л. Гиндилис, Г. Ю. Любимова, Л. П. Мордвинцева, О. Н. Родина. – Москва : Юнити, 2015. – 543 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

2. Белова, Е. В. Методы НЛП и арт-терапии в работе психолога и менеджера : учебное пособие / Е. В. Белова, Е. В. Зинченко ; Южный федеральный университет, Академия психологии и педагогики. – Таганрог : Южный федеральный университет, 2017. – 99 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

3. Горчакова, В. Г. Имидж. Искусство и реальность : учебное пособие / В. Г. Горчакова. – Москва : Юнити, 2015. – 279 с. : ил., схемы – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

4. Ефимов, А. Н. Менеджмент: практикум / А. Н. Ефимов, Е. Н. Барикаев. – Москва : Юнити, 2015. – 119 с. : табл., схемы – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

5. Козлова, А. М. Организационное поведение. Для руководителей: пособие : [16+] / А. М. Козлова. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. – 319 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

6. Конфликтология : учебник / под ред. В. П. Ратникова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2015. – 543 с. : табл., граф., ил., схемы. – (Золотой фонд российских учебников). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

7. Максвелл, Д. Прокачай свое лидерство : [16+] / Д. Максвелл ; пер. с англ. Л. Г. Третьяк. – Минск : Попурри, 2016. – 192 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

8. Кови, С. Лидерство, основанное на принципах : [16+] / С. Кови ; ред. Р. Пискотина ; пер. П. Самсонов. – 7-е изд. – Москва : Альпина Паблишер, 2016. – 301 с. : схем., табл., ил. – 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.psycho.ru
2.	Тематический портал – Финансовый анализ компании	http://www.nkvclub.ru
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://business-class.pro

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

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

- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	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-презентация с последующей дискуссией	<u>Оценка за участие в семинаре состоит из оценки за доклад:</u> 7-8 – 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. 5-6 – 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.

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		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. <u>Оценка участия в дискуссии:</u> 1 – за одно выступление
4.	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.

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

Примерные темы докладов-презентаций

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.
10. Современные оценки феномена лидерства.
11. Каковы истоки и классические исследования лидерства?
12. Что значит быть лидером организации?
13. Почему только совмещение компетенции лидера и менеджера может служить залогом успешной деятельности организации?
14. Раскройте феномен власти через различные процессы и явления, происходящие в организации.
15. В чем заключается управленческий аспект лидерства?
16. Раскройте смысл понятия и идентификации.
17. Какие возможны варианты идентификации лидера организации?
18. Какую роль играет делегирование полномочий и ответственности в деятельности лидера организации?
19. Какая современная теория связывает лидерство с процессом принятия решений в верхнем звене структуры власти?
20. Какие теории связи стратегии и лидерства являются современными аспектами рассмотрения феномена лидерства?
21. Какой возможен способ снижения чрезмерной хаотичности в области теорий лидерства?

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 неконформизм.
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.
9. Положительные последствия конфликтов в организациях.
10. Динамика межличностных конфликтов.
11. Способы разрешения конфликта.
12. Управление конфликтом.

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 вопросы для дискуссии после докладов-презентаций

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 придиричивые попались... Вы злитесь, уходя хлопаете дверью, но это только ухудшает рабочую атмосферу.

Продемонстрируйте, как применяются известные вам способы саморегуляции в данной ситуации.

Задание 6. При просмотре видеоотрывка (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 «Командная работа и лидерство» 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

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 напomini, 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 ДЛЯ ВЕДУЩИХ (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 запасти достаточное количество воды и пищи для жизни в течение этого периода.

Следовательно, самым важным для вас являются зеркало для бритвы 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 бритвы. 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 moskitov.
- 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:

О освоить активный стиль общения и развить в группе отношения партнерства;

О развить самостоятельность, творческий подход к заданию, лидерские навыки в участниках тренинга;

О 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 эффектным 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:

О освоить активный стиль общения и развить в группе отношения партнерства;

О 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:

О освоить активный стиль общения и развить в группе отношения партнерства;

О 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:

О изучить сотрудничество как альтернативу конфликту в групповой деятельности;

О изучить преимущества и недостатки коллективной ответственности;

О развить умение и готовность принимать ответственность на себя, отработать умения продуктивно действовать в недирективной 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:

- О потренироваться в слаженной групповой работе над поставленной целью;
- О развить умение участников концентрироваться на партнере;
- О отработать навыки действия в недирективной среде;
- О 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:

О в игровой форме подчеркнуть важность каждого игрока в решении групповой задачи;

О закрепить навыки совместного решения групповой задачи;

О 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:

- О потренироваться в осознании собственных поведенческих моделей;
- О закрепить навыки диалогового стиля общения в практике лидера;
- О развить эмпатические возможности;
- О 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:

- о ДРУГ
- о начальник
- о партнер
- о подчиненный
- о сосед
- дальний знакомый
- о 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:

- О способствовать мобилизации внимания участников и их участию в решение групповой задачи;
- О интегрировать группу за счет осознания коллективной ответственности и включенности в совместную командную деятельность;
- О потренироваться в выработке совместной стратегии и тактики успеха;
- О 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!):

- о Что такое боб?
- о С какой скоростью ехал Незнайка от Огурцовой реки в Солнечный город?
- Незнайка ехал от Огурцовой реки в Солнечный город со скоростью один грих.
- о Что такое нюш?
- о Сколько бобов в одном часе?
- о Между бульваром Васильков и Солнечным городом 120 михов.
- о Что такое мих?
- о 1 боб = 2 лизам.
- о Незнайка ехал от бульвара Васильков до Солнечного города со скоростью 0,8 грих.
- о Сколько михов в одном километре?
- о Что такое лиз?
- о Между Цветочным городом и Солнечным городом 1500 нюш.
- о Боб -это единица времени.
- о В одном километре 10 михов. (1 км = 10 мих).
- о От Огурцовой реки до Цветочного города расстояние в 500 нюш.
- о Мих -это единица для измерения расстояния.
- о Какое расстояние между Цветочным городом и Солнечным городом?
- о Незнайка всегда ведет машину с постоянной скоростью.
- о В одном часе два боба. (1 час = 2 боба).
- о Незнайка проехал расстояние от Огурцовой реки до Солнечного города за время в одну пятую боба.
- о 1 нюш = 10 михам.
- о Какое расстояние между Солнечным городом и бульваром Васильков?
- о Что такое грих?
- о Какое расстояние между Огурцовой рекой и Цветочным городом?
- о Незнайка ехал из Цветочного города к Огурцовой реке со скоростью 25 нюш/лиз.
- о 1 грих = 25 нюш/лиз.

о 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:

О способствовать мобилизации внимания и творческой фантазии участников в ходе решения групповой задачи;

О интегрировать группу за счет осознания коллективной ответственности и включенности в совместную командную деятельность;

О 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:

О отработать умение продуктивно действовать и принимать эффективные решения в кризисной ситуации;

О способствовать мобилизации внимания участников на партнере и включенности их в решение групповой задачи;

О 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 разделения 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:

- О четко сформулировать, назвать суть конфликта или проблемы так, как это видится самим игрокам;

- О назвать по имени (и по должности, родственным или иным связям, если такие существуют) непосредственных участников конфликта;

- О 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.

- О Как сам герой ситуации оценивает успех работы?

- О Дало ли ему новый ракурс во взгляде на конфликт представление, подготовленное товарищами?

- О Помогло ли разобраться в расстановке сил, в собственном поведении, натолкнуло ли на новые идеи по поводу решения конфликта?

- О Какие из качеств лидера мы можем отработать в данном задании?

- О В чем потренировать себя?

ЕРУНДА – КАТАСТРОФА (Источник Кипнис М. «Тренинг лидерства»)

Цели:

- О помочь участникам преодолеть внутренние барьеры и страхи перед кризисной ситуацией, умение мобилизоваться в состоянии конфликта;

- О потренироваться в использовании рефрейминга для получения объемной картины действительности и возможности представить альтернативу проблеме;

- О 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, чтобы 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, чтобы 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».

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 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: *очная*

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.....	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	16

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Инклюзивные технологии в социальной и профессиональной деятельности» 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 № 954 от 12.08.2020.

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 2 курсе в 4 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 категоричный 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		
Очная форма											
Модуль 1. «Инклюзия как принцип социальной и профессиональной деятельности»											
Тема 1. Инклюзия и инклюзивное трудоустройство	2		2							2	Конспект /10 Тест / 20
Тема 2. Инклюзия на законодательном уровне	2		2							4	
Модуль 2. «Организационные аспекты инклюзивного взаимодействия»											
Тема 3. Особенности взаимодействия с лицами, имеющими нарушения зрения и слуха	2		2							4	Конспект /15 Тест / 20
Тема 4. Особенности взаимодействия с лицами с нарушениями опорно-двигательного аппарата	2		2							4	
Тема 5. Особенности взаимодействия с лицами, имеющими затруднения в речи	2		2							4	
Тема 6. Особенности общения с лицами, имеющими умственные и психические нарушения	2		2							4	
Модуль 3. «Инклюзивные практики в социальной и профессиональной сферах»											
Тема 7. Современные инклюзивные технологии	2		2							4	Конспект /15 Тест / 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		
Очная форма											
Тема 8. Развитие инклюзии в бизнесе и предпринимательстве	2		2							4	
Тема 9. Специализированные предприятия инвалидов	2		2							6	
Всего	18		18							36	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 «Инклюзивные технологии в социальной и профессиональной деятельности» используются такие виды учебной работы, как лекция, семинары, 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 – 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 технологии</i>	Интерактивные и дистанционные технологии в инклюзивном взаимодействии.	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Написание конспекта,	Конспект Тест
<i>Тема 8. Развитие инклюзии в бизнесе</i>	Обеспечение трудовой занятости инвалидов.		

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>и предпринимательс тве</i>		выполнение тестовых заданий	
<i>Тема 9. Специализированн ые 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. Борозинец, Н. М. Педагогический менеджмент в специальном образовании : учебное пособие / Н. М. Борозинец, А. Л. Кobleva ; Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь : Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2014. – 167 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=457156>

2. Подольская, О. А. Инклюзивное образование лиц с ограниченными возможностями здоровья : учебное пособие / О. А. Подольская. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2017. – 57 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=477607>

3. Подольская, О. А. Теория и практика инклюзивного образования : учебное пособие / О. А. Подольская, И. В. Яковлева. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2018. – 202 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494762>

4. Пузанов, Б. П. Социальная адаптация, реабилитация и обучение детей с нарушениями интеллектуального развития : учебное пособие : [16+] / Б. П. Пузанов. – Москва : Владос, 2017. – 89 с. : ил. – (Специальное инклюзивное образование). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=486127>

5. 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/index.php?page=book&id=599805>

Дополнительная литература

1. Замалетдинова Н.Ш. Креативные технологии инклюзивного образования: методическое пособие: [16+] / Н.Ш. Замалетдинова, И.Г. Морозова, Н.А. Паранина; под ред. Д.З. Ахметовой; Институт

экономики, управления и права (г. Казань), Кафедра теоретической и инклюзивной педагогики. – Казань: Познание (Институт ЭУП), 2014. – 100 с.: ил., табл. – (Педагогика, психология и технологии инклюзивного образования). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

2. Инклюзивное образование: психолого-педагогические особенности обучающихся с ОВЗ: методическое пособие / авт.-сост. Т.Д. Лукьянова, С.Е. Жуйкова; Глазовский государственный педагогический институт им. В.Г. Короленко. – Глазов: Глазовский государственный педагогический институт (ГГПИ), 2016. – 43 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

3. Мандель Б.Р. Психолого-педагогическое сопровождение образовательного процесса в современном вузе: учебное пособие / Б.Р. Мандель. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2015. – 276 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

4. Нигматов З.Г. Инклюзивное образование: история, теория, технология / З.Г. Нигматов, Д.З. Ахметова, Т.А. Челнокова; Институт экономики, управления и права (г. Казань), Кафедра теоретической и инклюзивной педагогики. – Казань: Познание (Институт ЭУП), 2014. – 220 с.: табл. – (Педагогика, психология и технологии инклюзивного образования). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

5. Основы психокоррекционной работы с обучающимися с ОВЗ: учебное пособие: [16+] / Л.М. Крыжановская, О. Гончарова, К.С. Кручинова, А.А. Махова. – Москва: Владос, 2018. – 377 с.: табл. – (Инклюзивное образование). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

6. Подольская О.А. Тьюторское сопровождение лиц с ограниченными возможностями здоровья в условиях инклюзивного образования: учебное пособие [16+] / О.А. Подольская, И.В. Яковлева. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2019. – 79 с.: табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/i>

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)	http://www.ieee.org/index.html
3.	Официальный сайт компании Infowatch	http://www.infowatch.ru/
4.	Официальный сайт Лаборатории Касперского	http://www.kaspersky.ru/
5.	Официальный сайт журнала «Директор по безопасности»	http://www.s-director.ru/
6.	Официальный сайт журнала «Информационная безопасность»	http://www.itsec.ru/main.php

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)

- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
 - Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 – 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 – 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 – 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 упущения в оформлении.

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		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
 - с) 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
 - с) 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
 - с) пенсия по старости

4. Совместное обучение лиц с ОВЗ и их нормально развивающихся сверстников называется ...
 - а) интеграция
 - б) инклюзия
 - с) 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 специально 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. Понятие реабилитации, её цели и основные проблемы.
12. Основные пути реабилитации. Типы реабилитационных учреждений. Принципы и этапы реабилитации
13. Понятие абилитации. Абилитационные 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

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Индивидуальные траектории профессионального развития»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очная

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	14
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ	17

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Индивидуальные траектории профессионального развития» 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 № 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	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	

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	
			профессий"			

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		
Очная форма											
Тема 1. Жизненные цели человека и индивидуальные траектории профессионального развития	4									12	Эссе /10 Отчет по практическому домашнему заданию 1/10
Тема 2. Профессиональная идентичность	4									12	Эссе /10 Отчет по практическому домашнему заданию 2 /10
Тема 3 Факторы корректировки индивидуальных профессиональных траекторий	4									12	Эссе /10 Отчет по практическому домашнему заданию 3/10
Тема 4. Технология эффективного трудоустройства	7									17	Отчет по практическому домашнему заданию №1/10 Эссе/20 Отчет по практическому домашнему заданию №2/10
Всего:	19									53	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 «Индивидуальные траектории профессионального развития» 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 – 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 ЭИОС Мегакампуса Университета «Синергия» не позднее даты, указанной преподавателем на первом занятии. После проверки набранный за данное задание балл преподаватель размещает в ЭИОС Мегакампуса Университета «Синергия».

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 рекомендации для обучающихся по работе с литературой и Интернет – ресурсами

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 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. Личная карьера и жизненные цели человека.</i>	Компетентностный подход как инструмент для разработки образовательной профессиональной траектории. Компетенции и компетентность специалиста как факторы	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Написание эссе Выполнение практического домашнего задания, подготовка отчета	Эссе Отчет о выполнении практического домашнего задания

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	востребованности на рынке труда. Виды карьеры и специфика их реализации. Основные направления самореализации: социальная, творческая, профессиональная. Этапы и условия самореализации.		
<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. Написание эссе Выполнение практического домашнего задания, подготовка отчета	Эссе Отчет о выполнении практического домашнего задания
<i>Тема 3 Теоретические основы и факторы динамики профессиональной карьеры.</i>	Типы карьерного поведения как результат сочетания личностных особенностей. Тактики управления карьерой. Взаимосвязь	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Написание эссе Выполнение практического	Эссе Отчет о выполнении практического домашнего задания

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	избранной тактики управления карьерой и личностных качеств.	домашнего задания, подготовка отчета	
<i>Тема 4. Технология эффективного трудоустройства.</i>	Карьерное пространство и карьерная среда как контекст развития личной карьеры. Технологии самопродвижения и самопозиционирования на рынке труда. Проактивность и «Я-бренд». Реструктуризация профессиональной карьеры. Перепланирование и планирование личной карьеры.	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Написание эссе. Выполнение практического домашнего задания, подготовка отчета	Эссе Отчет о выполнении практического домашнего задания

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Алавердов А.Р. Управление человеческими ресурсами организации: учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2017. – 680с. – (Университетская серия).

Дополнительная литература:

1. Иванова С.В. Мотивация на 100%: а где же у него кнопка? / под ред. Е. Харитоновой. - 9-е изд. – М.: Альпина Паблишер, 2016. - 285 с. – режим доступа <http://biblioclub.ru>
2. Современные тенденции развития психологии труда и организационной психологии / отв. ред. Л.Г. Дикая, А.Л. Журавлев, А.Н. Занковский. – М.: Институт психологии РАН, 2015. - 712с. – режим доступа <http://biblioclub.ru>
3. Курс MBA по менеджменту=The Portable MBA in Management / науч. ред. А. Куницын; пер. с англ. А. Исаенко, А. Лисовский ; под ред. А.Р. Коэна. - 6-е изд. – М.: Альпина Паблишерз, 2016. - 507 с. – режим

доступа <https://biblioclub.ru>

4. Личная эффективность: 10 лучших статей Harvard Business Review. – М.: Альпина Паблишерз, 2016. – 217с. – режим доступа <http://biblioclub.ru>).

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
1.	Молл Е. Современные тенденции управления карьерой	http://www.rb-edu.ru/library/articles/articles_508.html
2.	Торшина К., Пасс Ю. Карьера и мотивация	http://www.job-today.ru/issue/s09_99_1.htm
3.	Несмеева А. Гонка «вслепую» или езда без водителя?	http://nesmееva.narod.ru/carieer/cariera1.htm
4.	Профессиональная карьера: планирование и реализация	https://www.kadrovik.ru/modules.php?op=modload&name=News&file=article&sid=10496
6.	Управление деловой карьерой	https://www.ippnou.ru/article.php?idarticle=001096
7.	Технология управления карьерой	https://rabota.budet.ru/articles/detail.php?id=202460
8.	Румянцева З., Саломатин Н. Управление деловой карьерой в организации	https://emsu.ru/ms/view.asp?c=531&p=1
9.	Вишнякова М. Управление карьерой	https://www.career-st.ru/career_cruising/lib/11
10.	Могилевкин Е. Управление карьерой – процесс прогнозируемый и просчитываемый	https://www.rhr.ru/index/find/to_be/9369,0.html

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного

типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)

- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
 - Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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

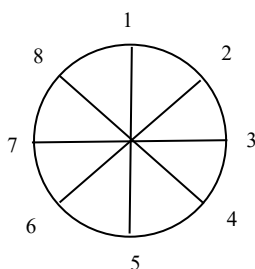
№ № п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практическое домашнее задание	8-10 – решение верно и хорошо обосновано; 5-7 – решение неверно по причине незначительных ошибок; 1-4 – в решении допущены грубые ошибки ИЛИ задание не решено
2.	Эссе	18-20/10 – тема раскрыта в полном объеме в соответствии с рекомендациями, существенных замечаний по оформлению нет; 15-17/9-7 – тема раскрыта в полном объеме в соответствии с рекомендациями, есть замечания по оформлению; 10-14/6-4 – тема раскрыта не в полном объеме, замечаний по оформлению нет; 1-9/3-1– 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 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

карьеру.

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.

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 эссе

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.

17. Стратегический план моей личной карьеры.

18. Позиционирование моей карьеры и карьерных планов для работодателя.

19. Моя личная карьера двадцать лет спустя.

20. Мои «места силы» (области высокой самооценки и самоуважения), как ресурс для успешной карьеры.

21. 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 «Индивидуальные профессиональные траектории» проводится в форме зачета.

№	Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
1.	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	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов Студент, набравший в семестре не менее 50 баллов и претендующий на более высокий балл, вправе для этого ответить на третий вопрос билета. «Зачтено» -90 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые

№	Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
	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	выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – 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 – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены 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:

- 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.	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	Роль в структуре	Элементы	Роль в

самореализации	ЛК	развития	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)	Время высокой работоспособности и отдачи.	

лет)	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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Высшая математика»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

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	12
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	18
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	21

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Высшая математика» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954.

Изучение дисциплины «Высшая математика» ориентировано на получение обучающимися прочных теоретических знаний и твердых практических навыков в области высшей математики. Это необходимо для успешного усвоения многих специальных дисциплин, рассчитанных на изучение по направлению подготовки Экономика. Прочное усвоение современных математических методов позволит будущему бакалавру в области экономики решать в своей повседневной деятельности актуальные практические задачи, понимать написанные на современном научном уровне результаты других исследований, а также использовать данные результаты в своей профессиональной деятельности.

Преподавание дисциплины состоит в том, чтобы на примерах математических понятий и методов продемонстрировать сущность научного подхода, специфику математики и её роль как способа познания мира, общности её понятий и представлений для решения возникающих проблемных задач в процессе 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.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины является формирование на основе изучения понятий и методов высшей математики общекультурных, общепрофессиональных компетенций во всех видах деятельности, приобретение навыков использования методов высшей математики в профессиональной деятельности. Вооружить будущего бакалавра в области экономики математическими знаниями, необходимыми для изучения ряда общенаучных дисциплин и дисциплин профессионального цикла.

Задачи изучения дисциплины:

- понимание математики как особого способа познания мира, общности ее понятий и представлений;
- создать фундамент математического образования, необходимый для получения профессиональных компетенций бакалавра-экономиста;

- воспитать математическую культуру и понимание роли математики в различных сферах профессиональной деятельности;
- сформировать знания и навыки, необходимые для изучения ряда профессиональных дисциплин;
- развивать логическое мышление и творческий подход к решению профессиональных задач;
- привить навыки использования математического аппарата для решения прикладных задач.

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 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.	теоретические основы высшей математики, необходимые для решения финансовых и экономических задач; основные области применения высшей математики при решении финансовых и экономических задач.	применять методы высшей математики в задачах формирования экономических моделей и решении прикладных задач; использовать математический язык и математическую символику при анализе финансовых и экономических задач.	применения математического инструментария для решения экономических задач.	<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 высшей математики, необходимые для решения финансовых и экономических задач; основные области применения высшей математики при решении финансовых и экономических задач.	применять методы высшей математики в задачах формирования экономических моделей и решении прикладных задач; использовать математический язык и математическую символику при анализе финансовых и экономических задач.	применения математического инструментария для решения экономических задач.	
		ОПК-2.3. анализирует релевантные статистические данные и интерпретирует и представляет результаты в	теоретические основы высшей математики, необходимые для решения финансовых и экономических задач;	применять методы высшей математики в задачах формирования экономических моделей и решении	применения математического инструментария для решения экономических 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	
		целях принятия решений в финансовой и экономической сферах.	основные области применения высшей математики при решении финансовых и экономических задач.	прикладных задач; использовать математический язык и математическую символику при анализе финансовых и экономических задач.		

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	Форма ТКУ Форма ПА / балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Алгебра матриц	2		2							4	Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 2. Теория определителей	4		4							6	Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 3. Системы линейных алгебраических уравнений (СЛАУ)	4		4							8	Отчет по практикуму по решению задач/5 Контрольная работа по темам №1-3/10
Тема 4. Векторные пространства и линейные операторы.	2		2							6	Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 5. Применени е матричного исчисления к решению некоторых экономических задач	2		2							6	Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 6. Введение в математический анализ	2		2							4	Отчет по практикуму по решению задач/5 Контрольная работа по темам №4-6/10
Тема 7. Теория пределов	4		4							6	Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 8. Дифференциальное исчисление функции одной переменной	4		4							8	Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 9.	4		4							6	Отчет по

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	Форма ТКУ Форма ПА / балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Приложения производной											практикуму по решению задач/5 Контрольная работа по темам №4-6/15
Тема 10. Интегральное исчисление функции одной переменной	6		6							8	Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 11. Функции нескольких переменных	4		4							6	Отчет по практикуму по решению задач/5 Контрольная работа по темам №10-11/10
Всего:	38		38							68	100
Контроль, час	36									Экзамен	
Общая трудоемкость дисциплины (в часах)	180										
Общая трудоемкость дисциплины (в зачетных единицах)	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Алгебра матриц

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, экономиста, бухгалтера и аудитора.

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. Матричные уравнения

Тема 4. Векторные пространства и линейные операторы

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.

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).

Квадратичные формы. Приведение квадратичной формы к каноническому виду. Положительно определенные квадратичные формы. Критерий Сильвестра.

Тема 5. Применение матричного исчисления к решению некоторых экономических задач

Линейные модели. Модель Леонтьева многоотраслевой экономики. Линейная модель обмена (модель международной торговли). Применение методов линейной алгебры при исследовании и решении экономических задач. Транспортная и производственная задачи

Тема 6. Введение в математический анализ

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 7. 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. Асимптоты графика функций.

Тема 8. 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. Логарифмическое дифференцирование. Производные и дифференциалы высших порядков.

Тема 9. 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. Общая схема исследования функции и построения графика.

Формула Тейлора. Разложение основных элементарных функций по формуле Тейлора. Применение формулы Тейлора для приближённых вычислений.

Тема 10. 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 11. 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.

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.

Оформление отчета

Обучающийся должен предоставить по итогам практикума отчёт, включающий в себя:

- 1) Перечень выполненных заданий;
- 2) Перечень дисциплин, используемых при выполнении заданий;
- 3) Отчетную документацию в соответствии с заданиями практикума.

Отчёт по практикуму предоставляется в электронном виде вместе с необходимыми документами. Все документы должны быть оформлены в соответствии с правилами, предъявляемыми к документам подобного рода.

Содержание отчета по практикуму:

Титульный лист, который является неотъемлемой частью работы.

Содержание, позволяющее преподавателю узнать, из каких частей состоит ваша контрольная работа.

Основная часть работы, включающая в себя определенные разделы.

Главы и параграфы.

Заключение, в котором содержатся сделанные в работе выводы.

Список литературы, использованной в контрольной работе.

Приложения, содержащие графики, схемы и таблицы.

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 тетради 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 самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Алгебра матриц</i>	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, экономиста, бухгалтера и аудитора.	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. Теория определителей</i>	Метод присоединенной матрицы для вычисления обратной матрицы. Линейная зависимость и	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	независимость строк матрицы.	решению задач, подготовка отчета по практикуму	
<i>Тема 3. Системы линейных алгебраических уравнений (СЛАУ)</i>	Однородные системы линейных уравнений. Структура общего решения однородной системы. 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 Контрольная работа
<i>Тема 4. Векторные пространства и линейные операторы.</i>	Характеристический многочлен и характеристическое уравнение. Собственные векторы и собственные значения линейного оператора (матрицы). Квадратичные формы. Приведение квадратичной формы к каноническому виду. Положительно определенные квадратичные формы. Критерий Сильвестра.	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 5. Применение матричного исчисления к решению некоторых экономических задач</i>	Линейные модели. Модель Леонтьева многоотраслевой экономики. Линейная модель обмена (модель международной торговли).	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. Введение в математический анализ</i>	Сложные и обратные функции. График функции. Основные элементарные функции, их	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к	Отчет по практикуму по решению задач Контрольная работа

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	свойства и графики.	практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму подготовка к контрольной работе	
<i>Тема 7. Теория пределов</i>	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.	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 8. Дифференциальное исчисление функции одной переменной</i>	Дифференцирование неявно заданных, параметрически заданных функций. Логарифмическое дифференцирование. Производные и дифференциалы высших порядков.	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 9. Приложения производной</i>	Теорема Ферма. Теоремы Ролля, Лагранжа, Коши, их применение. Формула Тейлора. Разложение основных	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по	Отчет по практикуму по решению задач Контрольная работа

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	элементарных функций по формуле Тейлора. Применение формулы Тейлора для приближённых вычислений.	решению задач, подготовка отчета по практикуму подготовка к контрольной работе	
<i>Тема 10. Интегральное исчисление функции одной переменной</i>	Приближенное вычисление определенных интегралов. Несобственные интегралы. Несобственные интегралы от непрерывных функций с бесконечными пределами. Несобственные интегралы от разрывных функций.	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 11. Функции нескольких переменных</i>	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.	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. Гулиян Б.Ш. Математика. Базовый курс: учебник / Б.Ш. Гулиян, Р.Я. Хамидуллин. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: МФПУ «Синергия», 2013. – 720с.

2. Асланов, Р. М. Математический анализ: краткий курс / Р. М. Асланов, О. В. Ли, Т. Р. Мурадов ; Московский педагогический государственный университет, Международная академия наук педагогического образования. – Москва : Прометей, 2014. – 284 с. : схем., ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

Дополнительная литература:

1. Алферова, З. В. Алгебра и теория чисел : учебно-методический комплекс : [16+] / З. В. Алферова, Э. Л. Балюкевич, А. Н. Романников. – Москва : Евразийский открытый институт, 2011. – 279 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

2. Треногин, В. А. Обыкновенные дифференциальные уравнения : учебник / В. А. Треногин. – Москва : Физматлит, 2009. – 312 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

3. Протасов, Ю. М. Математический анализ : учебное пособие / Ю. М. Протасов. – 2-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2017. – 165 с. : граф., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

4. Сборник задач по математическому анализу: Непрерывность. Дифференцируемость : в 3-х т. / Л. Д. Кудрявцев, А. Д. Кутасов, В. И. Чехлов, М. И. Шабунин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Физматлит, 2010. – Том 1. Предел. – 496 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Математика и физика	https://educon.by/index.php/materials/hmath
2.	Образовательный математический сайт	https://hub.exponenta.ru/
3.	Сайт Решение задач по высшей математике	http://math24.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических

материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации
<http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY
(<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс»
(<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 5-3 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 2-1– практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 0 - практикум не выполнен.
2	Контрольная работа	15-13 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 12-8 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 7-0 – менее 50% правильных ответов.
3	Контрольная работа	10-9 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 8-5 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 4-1 – менее 50% правильных ответов.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Примерные вопросы для проверки готовности к практикуму по решению задач (Линейная алгебра)

1. Что называется матрицей? Перечислите виды матриц.

2. Какую роль в линейной алгебре играют единичная и нулевая матрицы?
3. Какая матрица называется диагональной?
4. Дайте определение квадратной матрицы.
5. Какая матрица называется транспонированной по отношению к данной?
6. Для каких матриц определена операция сложения?
7. Перечислите основные свойства сложения матриц.
8. Какие матрицы называются коммутирующими между собой?
9. Для каких матриц определена операция умножения?
10. Перечислите основные свойства умножения матриц. Для каких матриц применимо понятие определителя?
11. Что понимается под определителем?
12. Сформулируйте определение определителя второго и третьего порядков.
13. Проиллюстрируйте правило треугольников.
14. Что называется минором данного элемента определителя?
15. Что называется алгебраическим дополнением данного элемента определителя?
16. Какая связь между минором и алгебраическим дополнением данного элемента определителя?
17. Сформулируйте основные свойства определителей и проверьте их для определителей второго порядка.
18. В чем заключается выражение определителя непосредственно через его элементы?
19. Опишите основные методы вычисления определителей.
20. Дайте определение обратной матрице. Всякая ли матрица имеет обратную?
21. Сформулируйте алгоритм нахождения обратной матрицы.
22. Что такое ранг матрицы? Каков смысл этого понятия?
23. Что называется базисным минором?
24. Изменится ли ранг матрицы при перестановке каких-либо строк (столбцов)?
25. Изменится ли ранг матрицы при умножении каждого элемента строки (столбца) на одно и тоже отличное от нуля число?
26. Чему равен ранг нулевой матрицы?
27. Чему равен ранг ступенчатой матрицы?
28. Что Вы понимаете под элементарными преобразованиями?
29. Какая матрица называется эквивалентной по отношению к данной матрице?
30. Что понимается под системой линейных алгебраических уравнений?
31. Запишите в общем виде СЛАУ. Каков смысл величин, входящих в уравнения системы?
32. Дайте определение решения системы, определения совместной,

несовместной системы.

33. При каких условиях СЛАУ имеет единственное решение?

34. К какой СЛАУ применим метод обратной матрицы?

35. К какой СЛАУ применимо правило Крамера?

36. Сформулируйте теорему Кронекера-Капелли.

37. Сформулируйте алгоритм решения произвольной системы линейных уравнений.

38. Какая система линейных алгебраических уравнений называется однородной?

39. При каких условиях система однородных уравнений имеет ненулевое решение?

40. Исследование и решение систем линейных уравнений методом Жордана-Гаусса.

41. Однородные системы линейных уравнений. Фундаментальные системы решений.

Примерные задания для практикумов по решению задач

Задание 1. 1. Вычислить $3A + 4B$, $AB - BA$.

$$A = \begin{pmatrix} 1 & -3 \\ 3 & -4 \\ 2 & -5 \end{pmatrix} \quad B = \begin{pmatrix} 2 & 5 \\ 1 & 2 \\ 1 & 3 \end{pmatrix}$$
$$A = \begin{pmatrix} 1 & 5 \\ 3 & 10 \\ 2 & 9 \end{pmatrix} \quad B = \begin{pmatrix} 3 & 2 \\ 4 & -1 \\ 9 & 6 \end{pmatrix}$$

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 A и B .

$$A = \begin{pmatrix} 2 & -5 & 1 \\ -3 & 7 & -1 \\ 5 & -9 & 2 \\ 4 & -6 & 1 \end{pmatrix} \quad B = \begin{pmatrix} \frac{3}{2} & -\frac{9}{2} & -\frac{3}{2} \\ \frac{5}{3} & -\frac{8}{3} & -\frac{2}{3} \\ \frac{4}{3} & -\frac{5}{3} & -1 \\ \frac{3}{7} & \frac{3}{-8} & -4 \end{pmatrix}$$

Задание 4 Вычислить ранг матрицы.

$$\begin{pmatrix} -2 & 4 & 3 \\ 0 & 1 & 2 \\ -2 & 7 & 9 \end{pmatrix} \quad \begin{pmatrix} 1 & 2 & -3 \\ 3 & 1 & 2 \\ 5 & 4 & -1 \\ 10 & 9 & -5 \end{pmatrix}$$

Задание 5. Решить систему линейных уравнений методом Крамера.

$$\begin{cases} 2x_1 + 5x_2 - 8x_3 = \\ 4x_1 + 3x_2 - 9x_3 = \\ 2x_1 + 3x_2 - 5x_3 = \end{cases} \quad \begin{cases} x_1 + 8x_2 - 7x_3 = \\ 2x_1 + 3x_2 - 5x_3 = \\ 6x_1 + 8x_2 - 17x_3 = \end{cases}$$

Примерные 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:

$$A = \begin{pmatrix} -1 & 2 & 0 \\ 3 & 0 & 5 \\ 1 & -2 & -4 \end{pmatrix}.$$

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:

$$а) \Delta = \begin{vmatrix} 0 & 5 & 2 & 0 \\ 8 & 3 & 5 & 4 \\ 7 & 2 & 4 & 1 \\ 0 & 4 & 1 & 0 \end{vmatrix}; \quad б) \Delta = \begin{vmatrix} 2 & -1 & 3 & -1 \\ 1 & 1 & -2 & 4 \\ 3 & 2 & -1 & 3 \\ 5 & -2 & 1 & -2 \end{vmatrix}.$$

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:

$$\begin{cases} x_1 + x_2 + x_3 = 6 \\ 2x_1 - x_2 + x_3 = 3 \\ x_1 - x_2 + 2x_3 = 5 \\ 3x_1 - 6x_2 + 5x_3 = 6 \end{cases}.$$

Примерные вопросы для проверки готовности к практикуму по

решению задач (Математический анализ)

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. Найдите 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?

55. Что называется первообразной заданной функции $f(x)$?

56. Что называется неопределенным интегралом функции $f(x)$?

57. Сформулируйте и докажите основные свойства неопределенного интеграла.

58. Напишите формулу замены переменной в неопределенном интеграле.

59. Напишите формулу подстановки в неопределенном интеграле.

60. 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.

61. Какие вы знаете методы интегрирования и в чем заключается идея этих методов?

62. В чем заключается различие метода замены переменной от метода подстановки?

63. Как вы понимаете понятие «неберущиеся интегралы»?

64. Каким условиям должна удовлетворять подынтегральная функция, чтобы существовал неопределенный интеграл (или первообразная)?

65. Напишите формулу интегрирования по частям для неопределенного интеграла.

66. Какие дроби называются простейшими рациональными дробями и чему равны интегралы от таких функций?

67. В чем отличие определенного интеграла от неопределенного?

68. Чему равен определенный интеграл, если пределы интегрирования – фиксированные действительные числа?

69. Каким условиям должна удовлетворять подынтегральная функция, чтобы определенный интеграл от нее существовал?

70. Какова связь между определенным и неопределенным интегралами?

71. Числом или функцией будет определенный интеграл с переменными пределами интегрирования?

72. По какой формуле вычисляется определенный интеграл?

73. Напишите формулу замены переменной в определенном интеграле.

74. Напишите формулу интегрирования по частям определенного интеграла.

75. Как с помощью определенного интеграла вычисляются площади плоских фигур?

76. Как с помощью определенного интеграла вычисляются объемы по площадям перпендикулярных сечений, объемы тел вращения?

77. Дайте определение функции двух переменных. Что понимается под пределом и непрерывностью функции двух и более переменных?

78. Что понимается под непрерывностью функции многих переменных и каковы их основные свойства?

79. Что понимается под частными производными первого порядка?

80. Что понимается под частными и полным дифференциалами функций двух переменных?

Примерные задания практикумов по решению задач

Задание 1. Найти пределы: $\lim_{x \rightarrow \infty} \frac{3x^2 - 2x + 7}{6x^2 + 10x - 2}$, $\lim_{x \rightarrow 1} \frac{3x^2 + 2x - 5}{6x^2 - 7x + 1}$,
 $\lim_{x \rightarrow \infty} (\sqrt{4x^2 - 5x} - 2x)$,
 $\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^3}{x^3}$, $\lim_{x \rightarrow 3} \frac{\sin(x-3)}{x^3 - 27}$, $\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^3}$, $\lim_{x \rightarrow 0} \frac{1 - \cos x}{x^2}$, $\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin x^3}{x^3}$,
 $\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin 5x}{2x}$, $\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\operatorname{arctg} 4x}{2x}$, $\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^2}$, $\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^2 \cdot \operatorname{tg}^2 x}{x^3}$, $\lim_{n \rightarrow \infty} (1 + \frac{5}{n})^{2n}$, $\lim_{x \rightarrow \infty} (1 - \frac{2}{x})^{3x}$,
 $\lim_{x \rightarrow 0} (1 + 2x)^{\frac{3}{x}}$,
 $\lim_{x \rightarrow \infty} (\frac{2x-3}{2x+10})^{3x}$.

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 приблизительно увеличится площадь этого квадрата, если сторона удлинится на 2 мм.?

Задание 7. Заменяя приращение функции дифференциалом, приближенно

Задание 3. 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 4. 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 5. Найти частный дифференциал по x функции $z = \ln(x^2 + y)$ в точке $M(e^2; 0)$ при $\Delta x = 0,01$.

Задание 6. Найти частный дифференциал по y функции $z = \ln(x^2 + y)$ в точке $M(e^2; 0)$ при $\Delta y = 0,01$.

Задание 7. Найти полный дифференциал функции $z = e^{xy}$ в точке $M(1; 1)$ при $\Delta x = \Delta y = 0,01$,

Задание 8. Найти $\frac{\partial^2 u}{\partial x^2}$ от функции $u = xy^2 z^3$.

Задание 9. Найти $\frac{\partial z}{\partial x}$, если $z = ue^v$, $u = \sin(xy)$, $v = \cos(x - y)$.

Задание 10. Найти $\frac{\partial z}{\partial y}$, если $z = ue^v$, $u = \sin(xy)$, $v = \cos(x - y)$.

Примерные задания контрольных работ

Вариант 1.

Найти пределы:

1. $\lim_{x \rightarrow 1} \frac{x^3 + x^2 - x - 1}{x^3 - 1}$ 2. $\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\operatorname{tg} x - \sin x}{x \cdot \sin^2 x}$ 3. $\lim_{x \rightarrow 3} \frac{\sqrt{x+1} - 2}{\sqrt{x-2} - 1}$

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: $\lim_{x \rightarrow +\infty} \frac{x^2}{e^x}$

Вариант 2

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:

1) $y = x^2 + 1$, $y = 0$, $x = 0$, $x = 2$.

2) $y - x^2 + x + 1 = 0$, $y - x - 2 = 0$.

3) $y + x^2 - \frac{x}{2} - 1 = 0$, $y + \frac{x}{2} + 1 = 0$.

4) $y + x^2 - x - 1 = 0$, $y + x + 2 = 0$.

5) $y - x^2 + 2x - 1 = 0$, $y + x^2 - 2x - 1 = 0$.

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:

$$1) f(x; y) = ax^2 + by + c; \quad 2) f(x; y) = \ln tg \frac{x}{y}; \quad 3) f(x; y) = \frac{x+1}{y-1};$$

$$4) f(x; y) = x^3 + y^5 - 2axy, \text{ вычислить } f'(1; 0); \quad 5) f(x; y) = \frac{x-y}{x+y}.$$

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Высшая математика» проводится в форме экзамена.

№	Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
1	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 формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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. -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. 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 преобразований. 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)
26. Квадратичные формы.
27. Приведение квадратичной формы к каноническому виду
28. Положительно определенные квадратичные формы.

29. Критерий Сильвестра.
30. Линейные модели. Применение методов линейной алгебры при исследовании и решении экономических задач. Функция (определение, основные свойства способы задания). Обратная функция и сложная функция.
31. Основные элементарные функции и их графики.
32. Предел функции в бесконечности и в точке
33. Связь между функцией, ее пределом и бесконечно малой функцией.
34. Основные теоремы о пределах.
35. Первый и второй замечательные пределы.
36. замечательный предел (доказательство).
37. Непрерывность функций. Точки разрыва функции и их классификация.
38. Основные теоремы о непрерывных функциях. Непрерывность элементарных функций.
39. Производная функции (определение производной, ее физический и геометрический смысл).
40. Производная суммы, разности, произведения и частного функций (доказательство теорем).
41. Производная сложной и обратной функций.
42. Производные основных элементарных функций (вывод).
43. Таблица производных основных элементарных функций.
44. Дифференцирование неявных и параметрически заданных функций.
45. Логарифмическое дифференцирование
46. Производные высших порядков
47. Дифференциал функции (понятие дифференциала функции, геометрический смысл дифференциала функции).
48. Основные теоремы о дифференциалах (доказательство теорем).
49. Таблица дифференциалов.
50. Применение дифференциала к приближенным вычислениям.
51. Дифференциалы высших порядков.
52. Приложения производной (правила Лопиталя).
53. Возрастание и убывание функций (монотонность). Условия монотонности функций.
54. Экстремум функции (максимум и минимум функций). Необходимое и достаточные условия экстремума.
55. Схема исследования функций на экстремум.
56. Выпуклость графика функции. Точки перегиба. Необходимое и достаточное условие перегиба.
57. Схема исследования функций на выпуклость.
58. Асимптоты графика функции (теоремы).
59. Общая схема исследования функции и построения графика.
60. Неопределенный интеграл. Понятие неопределенного интеграла.

Свойства неопределенного интеграла. Таблица основных неопределенных интегралов.

61. Метод непосредственного интегрирования (разложения)
62. Метод интегрирования подстановкой (заменой переменной).
63. Метод интегрирования по частям. Интегрирование рациональных функций. Понятие о рациональных функциях. Интегрирование простейших рациональных дробей.
64. Интегрирование рациональных дробей.
65. Метод неопределенных коэффициентов.
66. Определенный интеграл. Определенный интеграл как предел интегральной суммы.
67. Формула Ньютона – Лейбница.
68. Геометрический смысл определенного интеграла.
69. Основные свойства определенного интеграла.
70. Вычисление определенного интеграла.
71. Формула интегрирования по частям для определенного интеграла.
72. Вычисление площадей плоских фигур
73. Вычисление объема тела вращения.
74. Несобственные интегралы (НИ). Несобственный интеграл с бесконечным промежутком интегрирования (НИ I рода). Несобственный интеграл от разрывной функции (НИ II рода)
75. Понятие функции нескольких аргументов. Частные производные. Полный дифференциал; его связь с полным приращением.
76. Дифференцирование сложной функции. Инвариантная формула полного дифференциала.
77. Дифференцирование неявной функции. Частные производные высших порядков. Независимость смешанной частной производной от последовательности дифференцирования.

Задания 2 типа.

Задание 1. Решить систему уравнений с применением теории матриц:

$$\begin{cases} x + 2y + 3z = -7, \\ 2x + y + 2z = -2, \\ 3x + 2y + z = 3. \end{cases} \quad 2) \quad \begin{cases} 6x_1 + 6x_2 - 14x_3 = 16 \\ 2x_1 + 5x_2 - 8x_3 = 8 \\ 4x_1 + 3x_2 + 9x_3 = 9 \end{cases}$$

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:

$$A = \begin{pmatrix} 6 & -5 & 8 \\ 9 & 7 & 5 \\ 5 & 5 & 3 \\ -4 & 8 & -8 \end{pmatrix} \quad B = \begin{pmatrix} 3 & -12 & \frac{21}{5} \\ \frac{1}{3} & -\frac{5}{2} & \frac{2}{5} \\ \frac{2}{3} & -\frac{9}{2} & \frac{4}{5} \\ \frac{3}{1} & -\frac{2}{7} & \frac{5}{7} \\ -\frac{1}{7} & \frac{2}{7} & -\frac{1}{7} \end{pmatrix}$$

Задание 3. Дать определение ранга матрицы. Ранг какой матрицы равен 0?

Чему равен ранг матриц $A = \begin{pmatrix} 0 & 0 \\ 0 & 1 \end{pmatrix}$, $B = \begin{pmatrix} 1 & 2 \\ 1 & 2 \end{pmatrix}$, $C = \begin{pmatrix} 1 & 0 & 0 & 0 \\ 5 & 6 & 7 & 8 \\ 0 & 0 & 1 & 0 \end{pmatrix}$

?

Задание 4. Какая матрица называется обратной к A . Для каких матриц существует обратная? Найти обратную матрицу для матриц A и B , если это возможно:

$$A = \begin{pmatrix} 1 & -3 \\ 3 & -4 \\ 2 & -5 \end{pmatrix} \quad B = \begin{pmatrix} 2 & 5 \\ 1 & 2 \\ 1 & 3 \end{pmatrix}$$

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):

а) $A = \begin{pmatrix} -4 & 7 & 1 \\ -3 & 2 & 4 \end{pmatrix}; \quad B = \begin{pmatrix} -2 \\ 1 \\ 3 \end{pmatrix}.$

Задание 10. Формулы разложения. Вычислить определители, используя разложение по какой-нибудь строке или по столбцу, свойства определителей:

а) $\Delta = \begin{vmatrix} 0 & 5 & 2 & 0 \\ 8 & 3 & 5 & 4 \\ 7 & 2 & 4 & 1 \\ 0 & 4 & 1 & 0 \end{vmatrix} \quad б) \Delta = \begin{vmatrix} 1 & -3 & 2 \\ 3 & -4 & 1 \\ 2 & -5 & 3 \end{vmatrix}.$

Задание 11. Определить тип, метод решения, вычислить пределы:

$$\begin{aligned} & \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{3x^2 - 2x + 7}{6x^2 + 10x - 2}, \quad \lim_{x \rightarrow 1} \frac{3x^2 + 2x - 5}{6x^2 - 7x + 1}, \quad \lim_{x \rightarrow \infty} (\sqrt{4x^2 - 5x - 2x}), \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^3}{x^3}, \\ & \lim_{x \rightarrow 3} \frac{\sin(x-3)}{x^3 - 27}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{1 - \cos x}{x^2}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin x^3}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin 5x}{2x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arctg 4x}{2x}, \\ & \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^2}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^2 \cdot \lg^2 x}{x^3}, \quad \lim_{n \rightarrow \infty} \left(1 + \frac{5}{n}\right)^{2n}, \quad \lim_{x \rightarrow \infty} \left(1 - \frac{2}{x}\right)^{3x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} (1 + 2x)^{\frac{3}{x}}, \quad \lim_{x \rightarrow \infty} \left(\frac{2x-3}{2x+10}\right)^{3x}. \end{aligned}$$

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 $y = \frac{\sin}{x}$, $y = \frac{\cos}{x}$, $y = \frac{|x|}{x}$, $y = \sin \frac{1}{x}$?

Задание 14. Сформулировать правило Лопиталя для раскрытия неопределенностей вида $\frac{0}{0}$, $\frac{\infty}{\infty}$. Найти пределы используя правило Лопиталя:

$$\lim_{x \rightarrow \infty} \frac{7x^3 - 5x + 7}{6x^3 + 10x^2 - 2}, \quad \lim_{x \rightarrow 1} \frac{x^2 + 2x - 3}{5x^2 - 6x + 1}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^5}{x^5}, \quad \lim_{x \rightarrow 5} \frac{\sin(x-5)}{x^3 - 125}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^3},$$

$$\lim_{x \rightarrow 0} \frac{1 - \cos 5x}{7x^2}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin 6x}{8x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\operatorname{arctg} 17x}{7x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^2 x}{x^3}:$$

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:

$$1) y = \frac{1}{x+5}, \quad 2) y = \frac{3}{(x-4)^2}, \quad 3) y = \frac{2x+1}{x-3}, \quad 4) y = \frac{x}{9-x^2},$$

$$5) y = \frac{x^2-1}{x}, \quad 6) y = \frac{x^2}{9+x^2}, \quad 7) y = \frac{x^3}{4-x^2}, \quad 8) y = \sqrt{x^2-16}$$

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
 $\int_a^{\infty} \frac{dx}{(x-a)^n}$, $\int_a^{\infty} \frac{dx}{(b-x)^n}$?

Задание 3. Какие из интегралов являются несобственными

а) $\int_{-2}^3 \frac{dx}{\sqrt{x}}$, б) $\int_{-2}^3 \frac{dx}{x+4}$, в) $\int_{-1}^1 \frac{dx}{\sqrt{1-x^2}}$, г) $\int_{-1}^1 \frac{dx}{\sqrt{1+x^2}}$, д)
 $\int_1^{\infty} \frac{dx}{x^2+4x+5}$, е) $\int_{-\infty}^{\infty} \operatorname{arctg} x dx$, ж) $\int_0^1 x \sin x dx$, з) $\int_0^1 \ln x dx$?

Задания 3 типа.

Задание 1. Для матриц A и B определить:
1) $(4A+3B)$; 2) $(BA-2AB)$.

а) $A = \begin{pmatrix} 1 & -3 & 2 \\ 3 & -4 & 1 \\ 2 & -5 & 3 \end{pmatrix}$, $B = \begin{pmatrix} 2 & 5 & 6 \\ 1 & 2 & 5 \\ 1 & 3 & 2 \end{pmatrix}$ 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 :

$$|A| = \begin{vmatrix} 2 & -5 & 1 & 2 \\ -3 & 7 & -1 & 4 \\ 5 & -9 & 2 & 7 \\ 4 & -6 & 1 & 2 \end{vmatrix}, \quad |B| = \begin{vmatrix} \frac{3}{2} & -\frac{9}{2} & -\frac{3}{2} & -3 \\ \frac{5}{3} & -\frac{8}{3} & -\frac{2}{3} & -\frac{7}{3} \\ \frac{4}{3} & -\frac{5}{3} & -1 & -\frac{2}{3} \\ 7 & -8 & -4 & -5 \end{vmatrix}$$

Задание 3. Используя матрицы А и В, 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.

$$\text{а) } \begin{cases} 2x_1 + x_2 + x_3 = 2 \\ x_1 + 3x_2 + x_3 = 5 \\ x_1 + x_2 + 3x_3 = -7 \\ 2x_1 + 3x_2 - 3x_3 = 14 \end{cases}, \quad \text{б) } \begin{cases} x_1 + 5x_2 - 9x_3 + 8x_4 = 1 \\ 5x_1 + 18x_2 + 4x_3 + 5x_4 = 12 \\ 2x_1 + 7x_2 + 3x_3 + 4x_4 = 5 \\ x_1 + 3x_2 + 5x_3 - 2x_4 = 3 \end{cases}.$$

Задание 7. Найдите собственные значения и собственные вектора матриц:

$$A = \begin{pmatrix} 1 & -3 & 2 \\ 3 & -4 & 1 \\ 2 & -5 & 3 \end{pmatrix}, \quad B = \begin{pmatrix} 4 & 5 & 2 \\ 0 & 1 & -3 \\ 3 & 2 & 6 \end{pmatrix}.$$

Задание 8. Найти пределы:

$$\begin{aligned} &1) \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{5x^2 - 3x + 2}{2x^2 + 5}; \quad 2) \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{3x - 2}{x^2 + 3}; \quad 3) \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{3x^2 + 5}{10x - 3}, \\ &4) \lim_{x \rightarrow 1} \frac{3x^2 - 5x + 2}{x^2 - 1}; \quad 5) \lim_{x \rightarrow 2} \frac{x - 2}{\sqrt{x + 2} - 2}; \quad 6) \lim_{x \rightarrow 3} \frac{2x - 6}{27 - x^3}; \\ &7) \lim_{x \rightarrow 1} \frac{\sqrt{x} - 1}{\sqrt[3]{x} - 1}. \end{aligned}$$

Задание 9. 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 10. 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 11. Найти производных следующих функций

$$1) f(x) = ax^2 + bx + c; \quad 2) y = \frac{x^2 + 5}{x - 3}; \quad 3) y = \frac{x + 1}{x - 1}; \quad 4) \varphi(u) = u^2 + 2u + 3,$$

вычислить $\varphi'(0)$; 5) $y = \log_3 x + x^2$; 6) $y = x \sin x$; 7) $y = x \ln x$; 8) $y = \frac{\ln x}{x}$;

$$9) y = \frac{\ln x}{\sin x}; \quad 10) y = \log_7 x + x - x^2; \quad 11) y = \ln \sin x^2; \quad 12) y = \sin x^2; \quad 13)$$

$$y = \ln^3 x; \quad 14) \quad y = (1 + 8x)^3; \quad 15) \quad y = \sin 3x + x; \quad 16) \quad y = \frac{a^2 x + x^2}{a^2 x - x^2}; \quad 17) \quad y = \frac{x + x^2}{\ln 2x};$$

$$18) \quad y = \frac{\sin 4x}{\ln 4x}; \quad 19) \quad y = \sin^5(5x^2 - 2); \quad 20) \quad y = \ln \frac{a^2 + x^2}{a^2 - x^2}.$$

Задание 12. 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 13. Найти производные указанного порядка от данных функций:

$$1) \quad y = x^2 + x + 7; y''' = ?; \quad 2) \quad y = \cos x; y^{(4)} = ?; \quad 3) \quad y = \ln x^2; y''' = ?;$$

$$4) \quad y = \ln 4x; y^{(4)} = ?; \quad 5) \quad y = e^{5x+3}; y'''(0) = ?; \quad 6) \quad y = e^x; y^{(n)} = ?,$$

$$y''(0) = ?.$$

Задание 14. Определить интервал убывания и возрастания функций:

$$1) \quad y = x^2 + x + 1; \quad 2) \quad y = 3x - 3x^2; \quad 3) \quad y = 1 - x + 2x^4; \quad 4) \quad y = x - e^x;$$

$$5) \quad y = x \ln x; \quad 6) \quad y = x^3 - \frac{3}{2}x^2 - 6x + 4; \quad 7) \quad y = x^3 - 6x^2 + 15x - 8;$$

$$8) \quad y = \frac{x^2}{1 - x^2}; \quad 9) \quad y = \frac{x^2 - 4x + 1}{x - 4}; \quad 10) \quad y = \frac{x^2 - 4x + 1}{x - 4}.$$

Задание 15. Исследовать на экстремум следующие функции:

$$1) \quad y = x^2 + x + 1; \quad 2) \quad y = 2x^3 - 3x^2; \quad 3) \quad y = 4x - x^4;$$

$$4) \quad y = \frac{x}{x^2 + x + 1}; \quad 5) \quad y = x^2 e^{\frac{1}{x}}; \quad 6) \quad y = \frac{\ln^2 x}{x}.$$

Задание 16. Найти точки перегиба функции и интервалы выпуклости (вогнутости) графиков следующих функций

$$1) \quad y = 3x^2 - 2; \quad 2) \quad y = 3x^3 - x; \quad 3) \quad y = e^{x-2}.$$

Задание 17. Найти асимптоты следующих функций:

$$1) \quad y = \frac{2x-1}{3x}; \quad 2) \quad y = \ln(x-1);$$

$$3) \quad f(x) = \frac{x^2+1}{x^2-4}; \quad 4) \quad y = \frac{3x^2}{x^2+5}.$$

Задание 18. 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) $\int \frac{\ln^3 5x}{x} dx$; 16) $\int \frac{x}{\sqrt{x^2 - 5}} dx$; 17) $\int \frac{x^2}{x^6 + 9} dx$; ;
 18) $\int x \sin x dx$; 19) $\int x e^x dx$; 20) $\int \ln x dx$; 21) $\int x^2 \cos x dx$;
 22) $\int \frac{dx}{3x^2 - 6x + 5}$; 23) $\int \frac{(x+3)dx}{x^2 + 4x - 1}$; 24) $\int \frac{x-1}{x^2 + 3x + 2} dx$.

Задание 19. Вычислить:

- 1) $\int_2^3 (2x^3 + x^2 - 5)dx$; 2) $\int_0^3 2^x dx$; 3) $\int_0^{\frac{\pi}{2}} \cos x dx$; 4) $\int_{\frac{\pi}{6}}^{\frac{\pi}{4}} \frac{dx}{\cos^2 x}$; 5)
 $\int_2^3 \frac{x dx}{x^2 + 1}$; 6) $\int_{\frac{\pi}{6}}^{\frac{\pi}{4}} \frac{dx}{\sqrt{4 - x^2}}$ 7) $\int_{-1}^0 \frac{dx}{x^2 + 2x + 2}$; 8) $\int_0^{\frac{\pi}{2}} \sin^3 x dx$; 9) $\int_1^2 \frac{\sqrt{x^2 - 1} dx}{x}$; 10)
 $\int_1^2 \frac{\sqrt{x} dx}{1 + x}$; 11) $\int_1^e \frac{\sqrt[3]{1 + \ln x}}{x} dx$.

Задание 20. Вычислите площадь фигуры, ограниченной линиями:

- 1) $y = x^2 + 1$, $y = 0$, $x = 0$, $x = 2$.
 2) $y - x^2 + x + 1 = 0$, $y - x - 2 = 0$.
 3) $y + x^2 - \frac{x}{2} - 1 = 0$, $y + \frac{x}{2} + 1 = 0$.
 4) $y + x^2 - x - 1 = 0$, $y + x + 2 = 0$.
 5) $y - x^2 + 2x - 1 = 0$, $y + x^2 - 2x - 1 = 0$.

$$6) y - x^2 + 4x - 4 = 0, \quad y + x^2 - 4x - 4 = 0.$$

$$7) y = \cos x, \quad y = 0, \quad x = 0, \quad x = 2\pi.$$

$$8) y = \cos x, \quad y = \sin x, \quad x = 0, \quad x = \pi/4.$$

Задание 21. Вычислите объем тела, образованного вращением вокруг оси OX фигуры, ограниченной линиями:

$$1) y = 1 + 8x^3, \quad x = 0, \quad y = 9.$$

$$2) y = \frac{x^2}{2}, \quad y = \frac{x^3}{8}.$$

$$3) y = x^2, \quad xy = 8, \quad y = 0, \quad x = 4.$$

$$4) y = x^2 + 1, \quad x = y^2 + 1, \quad y = 0, \quad x = 0, \quad x = 2.$$

$$5) y = 4x^3, \quad y = 4, \quad x = 0.$$

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Информационно-коммуникационные технологии для профессиональной деятельности»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	10
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Информационно-коммуникационные технологии для профессиональной деятельности» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 954.

Дисциплина «Информационно-коммуникационные технологии для профессиональной деятельности» ориентирована на получение обучающимися системы знаний в области теории и практики применения современных информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач в сфере банковской 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 2 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 банковской деятельности;
- обучение созданию простейших АРМ предметной области на основе офисных программ;
- изучение интернет-сервисов, применяемых в сфере банковской деятельности.

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 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 сфере банковской деятельности.	применять необходимые информационные технологии и программные средства для решения профессиональных задач в сфере банковской деятельности.	применения информационных технологий и программных средств для решения профессиональных задач в сфере банковской деятельности.	<u>Контактная работа:</u> Лекции; Практические занятия; <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 сфере банковской деятельности.	использовать современные технологии администрирования программных средств для решения профессиональных задач в сфере банковской деятельности.	администрирования программных средств для решения профессиональных задач в сфере банковской деятельности.	

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		
Очная форма											
Тема 1. Информационные технологии и информационные системы	2					2				8	Отчет по лабораторному практикуму №1 /8 Отчет по лабораторному практикуму №2 /8
Тема 2. Информационные технологии обработки данных	4					4				8	Отчет по лабораторному практикуму №3 /10 Отчет по лабораторному практикуму №4 /10
Тема 3. База данных как основа информационной системы	6					6				8	Отчет по лабораторному практикуму №5 /12 Отчет по лабораторному практикуму №6 /12
Тема 4. Телекоммуникационные технологии	7					7				10	Отчет по лабораторному практикуму №7 /10 Отчет по лабораторному практикуму №8 /10 Тест по темам 1-4/20
Всего:	19					19				34	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	72										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	2										

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 выполнению тестовых заданий

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. 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 №1 Отчет по лабораторному практикуму №2
<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 №3 Отчет по лабораторному практикуму №4
<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	Отчет по лабораторному практикуму №5 Отчет по лабораторному практикуму №6

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
		практикуму	
Тема 4. Телекоммуникационные технологии	Структурообразующее оборудование Правовое регулирование в информационной сфере.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Отчет по лабораторному практикуму №7 Отчет по лабораторному практикуму №8 Тест

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Плотникова Н.Г. Информатика и ИКТ: учебное пособие. – М.:РИОР, 2017. – 124с.

Дополнительная литература:

1. Канивец Е.К. Информационные технологии в профессиональной деятельности. Курс лекций: учебное пособие / Е.К. Канивец; Министерство образования и науки Российской Федерации. - Оренбург: ОГУ, 2015. - 108 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7410-1192-8; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/>

2. Мартиросян К.В. Интернет-технологии: учебное пособие / К.В. Мартиросян, В.В. Мишин; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь: СКФУ, 2015. - 106 с.: ил. - Библиогр.: с. 98-100; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/>

3. Шандриков, А. С. Информационные технологии : учебное пособие / А. С. Шандриков. – 3-е изд., стер. – Минск : РИПО, 2019. – 445 с. : ил., табл.– Библиогр.: с. 426-430. – ISBN 978-985-503-887-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».	http://www.termika.ru/dou/docs/detail.php?ID=1527
2.	Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ «Об электронной цифровой подписи» (в замен ФЗ от 10 января 2002 г. N 1-ФЗ, с изменениями на 01 и 2011 г.).	http://www.edou.ru/enc/docs/detail.php?ID=6501
3.	Сайт для менеджеров по продажам	http://www.saler.ru
4.	Сайт компании 1С	http://www.1c.ru
5.	Сайт компании КонсультантПлюс	http://www.consultant.ru
6.	Сайт профессиональных бухгалтеров	http://www.klerk.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Лаборатория информационных технологий в профессиональной деятельности

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование и технические средства обучения:

автоматизированное рабочее место преподавателя (стол преподавателя; стул преподавателя; персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и с установленным лицензионным ПО; аудиоколонки, многофункциональное устройство, сетевой фильтр); автоматизированное рабочее место обучающегося (комплект ПК (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), гарнитура, web-камера); мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная); наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран); учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY
(<https://elibrary.ru>)

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

•Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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.	Лабораторный практикум 1,2	8-7 – 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; 6-5 – 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; 4-3 – 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; 2 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, описание спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
2.	Лабораторный практикум 3, 4, 7, 8	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;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		7-5 – 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; 4-3 – 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; 2 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, описание спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
3.	Лабораторный практикум 5, 6	12-10 – 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; 9-7 – 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; 6-4 – 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.
4.	Тест	20-16 – обучающийся решил правильно все тестовые задания либо менее 100% тестовых заданий, но более 75%. 15-11 – обучающийся решил правильно менее 75% тестовых заданий, но более 50%. 10-6 – обучающийся решил правильно менее 50% тестовых заданий, но более 25%. 5 – обучающийся решил правильно менее 25% тестовых заданий.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках

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 таблицы.

№ п/п	Название информационных технологий	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 банковских услуг.

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				
.....				

Итоговое тестирование

Тема 1. Информационные технологии и информационные системы

1. Термин «Информация» это ...

а) сведения, передаваемые одними людьми другим людям устным, письменным или другим способом, а также сам процесс передачи или получения таких сведений.

б) это сведения об объектах и явлениях окружающей среды, их параметрах, свойствах и состоянии, которые уменьшают имеющуюся о них степень неопределенности, неполноты знаний

в) Сведения, факты, показатели, выраженные как в числовой, так и любой другой форме

2. Общество, в котором большинство работающих людей связано с производством, хранением, переработкой, продажей и обменом информацией, называется

а) индустриальным обществом;

б) постиндустриальным обществом;

в) гражданским обществом;

г) информационным обществом

д) демократическим обществом.

3. Расставьте в правильной последовательности элементы материального мира, необходимые для обмена информацией, ее преобразования и передачи:

а) приемник

б) канал связи

в) источник информации

г) получатель информации

д) передатчик

Ответ:

4. Термин «Технология» – это ...

а) совокупность методов и инструментов для достижения желаемого результата; способ преобразования данного в необходимое

б) связь между входным и выходным действием

в) осознанное переведение объекта из одного состояния в другое.

5. Информационная технология – это ...

а) совокупность методов, производственных процессов и программно-технических средств, объединенная технологическим процессом и обеспечивающая сбор, хранение, обработку, вывод и распространение информации для снижения трудоемкости процессов использования информационных ресурсов, повышения их надежности и

оперативности

б) совокупность методов, способов и приемов, применяемых для получения определенного вида продукции

с) это сведения об объектах и явлениях окружающей среды, их параметрах, свойствах и состоянии, которые уменьшают имеющуюся о них степень неопределенности, неполноты знаний

6. Сообщение – это ...

а) форма представления информации в виде речи, текста, изображения, цифровых данных, графиков, таблиц и т. п. для ее передачи.

б) форма представления информации в виде речи

7. Данные – это

а) любая информация, которую можно хранить, обрабатывать, передавать

б) информация, представленная в формализованном виде, что обеспечивает ее хранение, обработку и передачу.

8. Свойства информации – это...

а) неиссякаемость

б) запоминаемость

в) передаваемость

г) изменяемость

д) преобразуемость

е) воспроизводимость

9. Репрезентативность информации это –

а) доступность

б) объективность

в) достоверность

10. Понятия «данные» и «информация»

а) полностью тождественны

б) информация- это обработанные данные

в) данные - это обработанная информация

11. Формализация данных – это

а) приведение данных, поступающих из одного источника, к форме, необходимой пользователю

б) приведение данных, поступающих из разных источников, к одинаковой форме

12. Установите соответствие:

1 - Актуальность информации	А - достаточность данных для принятия решения

2 - Полнота информации	Б - степень её соответствия реальному состоянию дел
3 - Доступность информации	В - степень соответствия информации текущему моменту времени
4 - Адекватность информации	Г - мера возможности получить информацию

Ответ:

13. Назовите основные процессы обработки информации.

Ответ:

14 На каком этапе развития информационных технологий начали применяться персональные ЭВМ?

- а) на 1-м этапе
- б) на 2-м этапе
- в) на 3-м этапе
- г) на 4-м этапе
- д) еще не начали

15 Способ организации технологического процесса зависит от обработки экономической информации?

- а) Нет
- б) Да

16 В двоичной записи десятичного числа 519 ... знаков...

- а) 8
- б) 9
- в) 10
- г) 15

17 Преобразование непрерывных изображений и звука в набор дискретных значений в форме кодов называют -

- а) кодированием;
- б) декодированием;
- в) дискретизацией;
- г) информатизацией.

18 Сколько бит содержится в 1 байте?

Ответ: .

19 Установите соответствие:

1 - Декодирование	А - преобразование данных из двоичного кода в форму, понятную человеку.

2 - Кодирование	Б - преобразование входной информации в форму, воспринимаемую компьютером, т.е. двоичный код.

Ответ:

20 К инструментарию механических технологий относится:

- а) Бумага, пер, чернильница
- б) Пишущая машинка, телефоны,
- в) Диктофоны, арифмометры
- г) Большие ЭВМ, электрические пишущие машины, ксероксы
- д) Большие ЭВМ и информационные поисковые системы

21 Способность современной компьютерной техники запоминать, сохранять, структурировать, сортировать и находить большие объемы информации называется:

- а) Моделизирующая
- б) Транспьютерная
- в) Моделизирующая
- г) Деструктивная

22 Расположите в порядке возрастания единицы измерения информации:

- а) эксабайт
- б) гигабайт
- в) бит
- г) килобайт
- д) йоттабайт
- е) терабайт
- ж) мегабайт
- з) байт
- и) зеттабайт
- к) петабайт

Ответ:

Тема 2. Информационные технологии обработки данных

1. Ввод и редактирование текста, поиск правовых документов, редактирование графики являются ...

- а) информационными системами
- б) информационными технологиями
- в) предметными технологиями
- г) базовыми технологиями

2. В Excel сразу за столбцом Z следует столбец ...

- а) AA
- б) ZA

- в) Z1
- г) A1

3. ##### в Excel означает, что ...

- а) введена неверная формула
- б) допущена опечатка
- в) ячейка слишком узкая

4. Номер страницы в документе MS Word располагается ...

- а) всегда внизу текста справа
- б) всегда внизу текста в центре
- в) всегда вверху текста справа
- г) только в колонтитуле, в любом его месте
- д) на поле или в колонтитуле

5. К основным функциям редактирования текста следует отнести

- а) выделение фрагментов текста
- б) установку межстрочных интервалов
- в) ввод текста, коррекцию, вставку, удаление, копирование, перемещение
- г) установку параметров страницы

6. Программное обеспечение подразделяется на системное, инструментальное и ...

- а) специальное
- б) потребительское

7. Абзац – это...

- а) выделенный фрагмент текста, подлежащий форматированию
- б) фрагмент текста, начинающийся с красной строки
- в) фрагмент текста, процесс ввода которого заканчивается нажатием клавиши Enter

8. Строка меню текстового процессора содержит ...

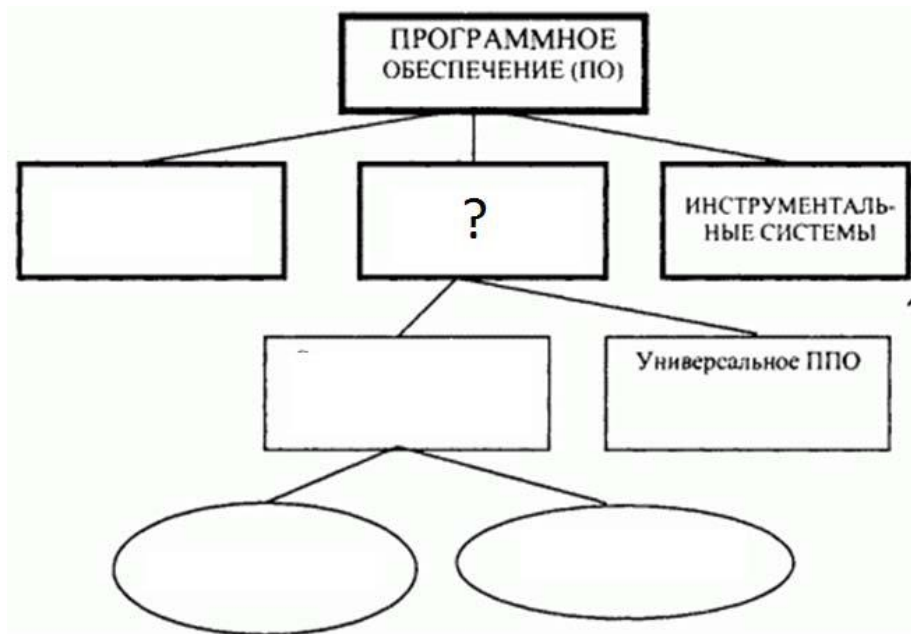
- а) имена команд для работы с окнами
- б) панели инструментов с заданными командами
- в) имена групп команд по функциональному признаку

9. Неверно, что ... можно отнести к инструментарию ИТ: ...

- а) программа MS Access
- б) электронные таблицы
- в) программа «1С»
- г) программа «Статистика»

10. В схеме классификации программного обеспечения

вопросительный знак обозначает



- а) Системное программное обеспечение
- б) Специальное программное обеспечение
- в) Потребительское программное обеспечение
- г) Прикладное программное обеспечение

11. Установите соответствие ПО поколениям ЭВМ:

Поколения ЭВМ	Характерное ПО
1	А - ФОРТРАН, АЛГОЛ, КОБОЛ
2	Б - экспертные системы, БЗ, системы параллельного программирования
3	В - машинные коды, автокоды, АССЕМБЛЕР
4	Г - языки высокого уровня, ППП, СУБД, САПР

Ответ:

12. Расположите в правильной последовательности фазы процесса принятия решения:

- а) генерация альтернатив
- б) постановка задачи
- в) выбор критерия
- г) анализ альтернатив
- д) анализ информации
- е) выдача решения
- ж) выбор одной из альтернатив

Ответ:

13. Файл – это...

- а) совокупность индексированных переменных;
- б) объект, характеризующихся именем, значением и типом;
- в) элементарная информационная единица, содержащая последовательность байтов и имеющая уникальное имя;
- г) совокупность фактов и правил.

14 Для хранения файлов, предназначенных для общего доступа пользователей сети, используется ...

- а) файл-сервер;
- б) рабочая станция;
- в) клиент-сервер;
- г) коммутатор.

15 Расположите в правильной последовательности фазы процесса преобразования информации в данные:

- а) подготовка и контроль
- б) сбор информации
- с) ввод информации

Ответ:

Тема 3. База данных как основа информационной системы

1. Совокупность объектов, обладающих одинаковым набором свойств, называется... (Ответ дать в именительном падеже единственном числе)

Ответ:

2. К стадии Инфологического (концептуального) проектирования относятся следующие из перечисленных ниже работ:

- а) реализация ограничений целостности в среде целевой СУБД
- б) описание логической структуры базы данных
- в) определение типа связей между объектами предметной области

3. В ER-модели отображаются:

- а) реализация ограничений целостности в среде целевой СУБД
- б) описание логической структуры базы данных
- в) определение типа связей между объектами предметной области

4. К стадии Инфологического (концептуального) проектирования относятся следующие из перечисленных ниже работ:

- а) описание ограничений целостности
- б) описание логической структуры базы данных
- в) описание алгоритмических зависимостей показателей

5. Понятия «Инфологическое моделирование» и «ER-моделирование»:

- а) являются синонимами
- б) Понятия «Инфологическое моделирование» и «ER-моделирование» относятся к разным этапам проектирования
- в) Понятие «Инфологическое моделирование» шире понятия «ER-моделирование»
- г) Понятие «ER-моделирование» шире понятия «Инфологическое моделирование»

6. Преимуществами использования ER-модели при проектировании баз данных являются:

- а) простота моделирования
- б) наглядность модели
- в) строгая методология проектирования

7. В Институте возможны перечисленные ниже ситуации:

1. студент может одновременно учиться на нескольких специальностях, при этом он зачислен соответственно в несколько разных групп

2. студент может обучаться экстерном или дистанционно, при этом он не зачисляется в группу

Какой тип связи будет между объектом «Группа» и «Студент»:

- а) 1:1
- б) 1:M
- в) M:1
- г) M:M

8. На предприятии имеются цеха, каждый из которых содержит несколько участков. Каждый цех имеет название и номер. Номера цехов – от 1 до N. Участки нумеруются в пределах каждого цеха. Некоторые цеха могут не иметь в своем составе участков. Участок всегда принадлежит какому-либо цеху. Какой класс членства объектов «Цех» в связи «Цех» - «Участок»?

Ответ:

9. Преподаватель может владеть одним или несколькими Предметами. Предметом владеют один или несколько преподавателей.

Тип связи между объектом «Преподаватель» и «Предмет»:

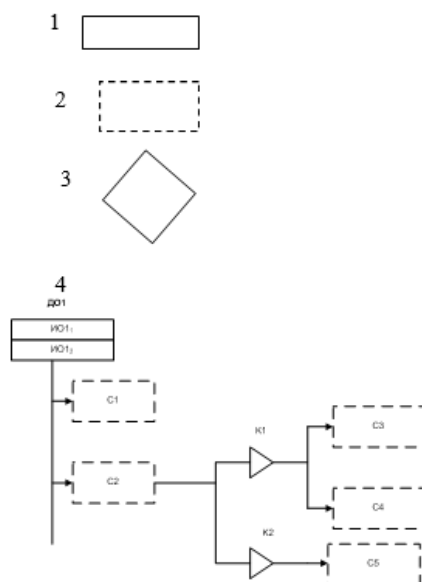
- а) 1:1
- б) 1:M
- в) M:1
- г) M:M

10. В таблицу, приведенную ниже

ПОНЯТИЕ	НОМЕР ГРАФИЧЕСКОГО ОБОЗНАЧЕНИЯ

1 простой объект	
2 составной объект	
3 агрегированный объект	
4 обобщенный объект	
5 простое свойство	

Поставьте соответствующий номер графического обозначения:



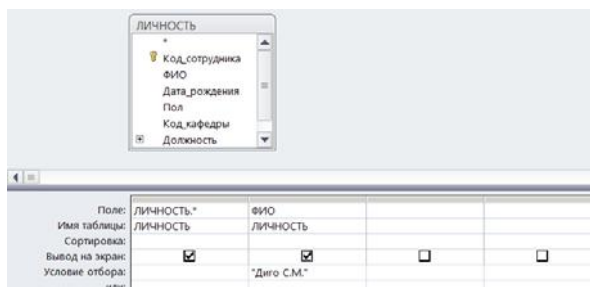
Ответ:

11. Расположите в правильной последовательности основные процессы обработки информации в БД:

- преобразование
- использование
- передача
- получение,
- хранение

Ответ:

12. На рисунке изображен запрос (в Access)



Число полей в ответе будет равно:

- 5
- 6

- в) 7
- г) 8

13. Приведенный запрос:

Поле:	ФИО	язык
Имя таблицы:	сотрудник	Зн_ин_яз
Групповая операция:	Count	Группировка
Сортировка:		
Вывод на экран:	☒	☒
Условие отбора:		
или:		

- а) определяет, сколько языков знает каждый сотрудник
- б) определяет, сколько сотрудников знает каждый язык
- в) содержит ошибки и выполнен не будет
- г) будет выполнен некорректно

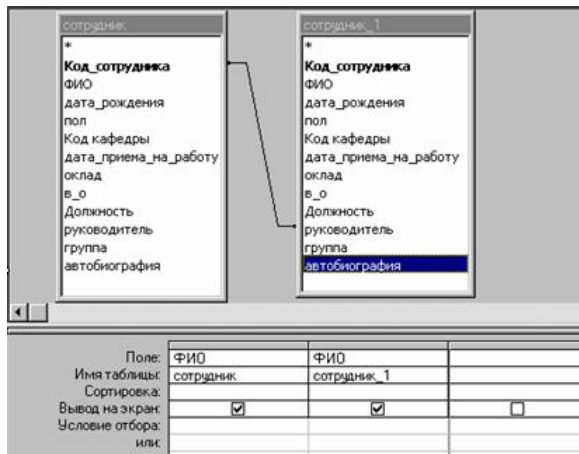
14. На рисунке изображен запрос (в Access)

Поле:	Код кафедры	Должность	ФИО	Код сотрудника
Имя таблицы:	сотрудник	сотрудник	сотрудник	сотрудник
Групповая операция:	Группировка	Группировка	Count	Count
Сортировка:				
Вывод на экран:	☒	☒	☒	☒
Условие отбора:				
или:				

В результате выполнения запроса:

- а) данные в третьей и четвертой колонке ответа будут одинаковыми
- б) данные в третьей и четвертой колонке ответа будут одинаковыми, если отсутствуют однофамильцы
- в) по полю ФИО вообще нельзя выполнять подсчет, так как оно имеет текстовый тип
- г) без информации о том, какой тип имеет поле «Код сотрудника» нельзя ответить на вопрос, правильно ли построен запрос

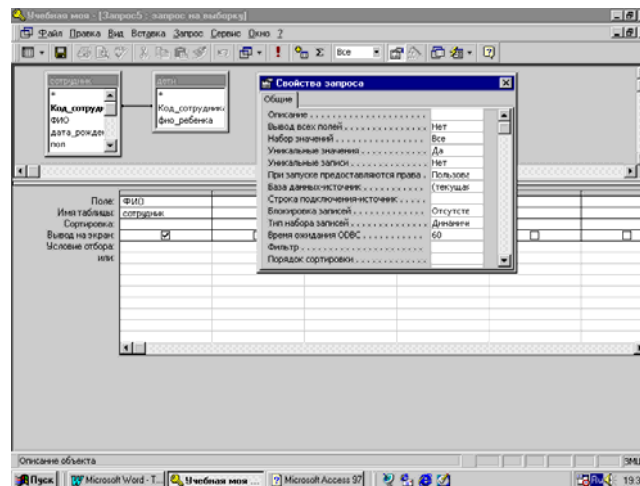
15. На рисунке изображен запрос (в Access):



Приведенный запрос содержит ошибки:

- а) нельзя связывать таблицу саму с собой
- б) нельзя связывать разноименные поля
- в) нельзя выводить в ответ одно и то же поле несколько раз
- г) нет ошибок, если «Код_сотрудника» и «Руководитель» имеют одинаковый тип данных и длину

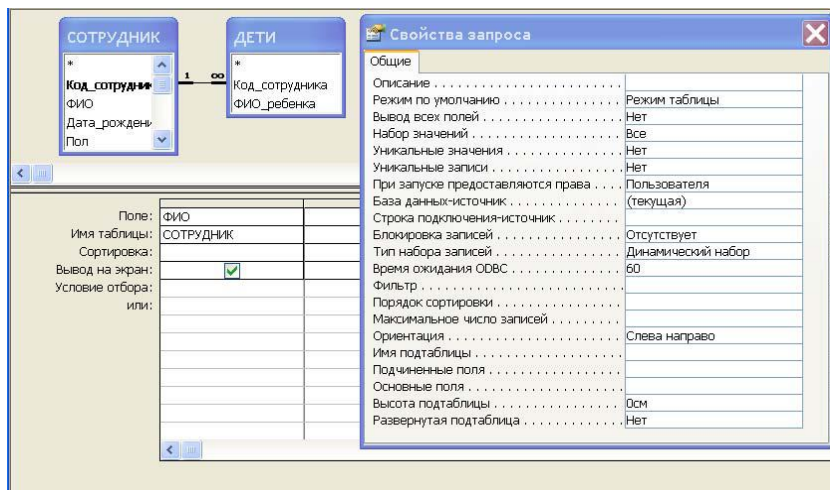
16. На рисунке изображен запрос (в Access)



Результатом выполнения изображенного запроса будет:

- а) список всех сотрудников
- б) список сотрудников, имеющих детей
- в) ФИО сотрудников, имеющих детей, причем, если несколько сотрудников имеют одинаковые ФИО, то в список войдет только один из них
- г) ФИО всех сотрудников, повторенные столько раз, сколько детей имеет сотрудник

17. На рисунке изображен запрос (в Access)

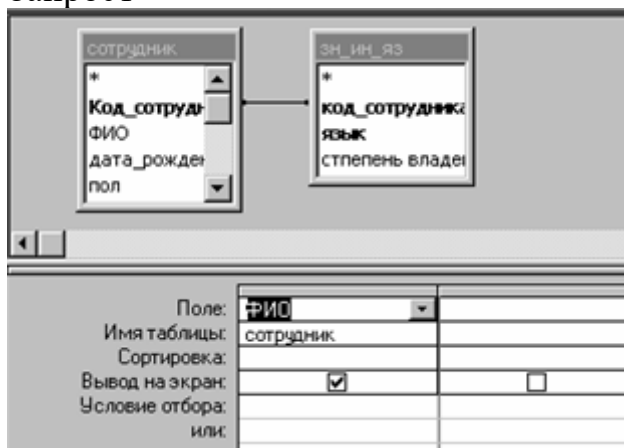


Результатом выполнения изображенного запроса будет:

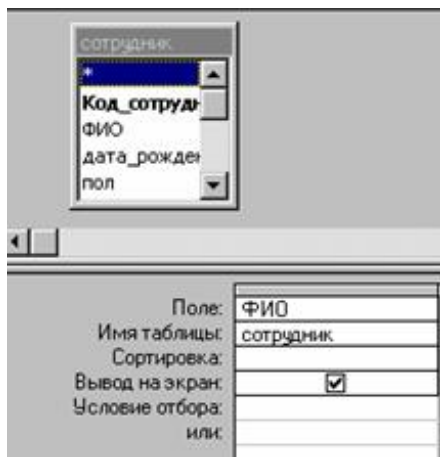
- а) список всех сотрудников
- б) список сотрудников, имеющих детей
- в) ФИО сотрудников, имеющих детей, причем, если несколько сотрудников имеют одинаковые ФИО, то в список войдет только один из них
- г) ФИО всех сотрудников, повторенные столько раз, сколько детей имеет сотрудник

18. Ниже приведены 2 рисунка:

Запрос 1



Запрос 2



Запрос 1 и 2 дадут:

- а) одинаковые ответы
- б) разные ответы
- в) ответы, которые при некоторых ситуациях могут совпасть, а могут и отличаться
- г) запрос 1 является ошибочным и не будет выполнен

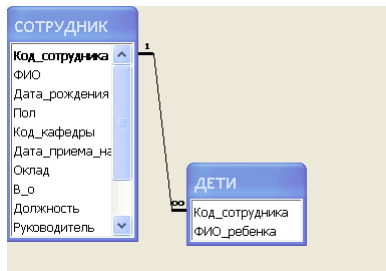
19. На рисунке изображен запрос (в Access)



Выполнение запроса приведет

- а) к удалению одной записи из таблицы и связанных с ней записей из таблицы ДЕТИ, если СОТРУДНИК с Код_сотрудника=47 имеет детей
- б) к сообщению об ошибке, если в таблице ДЕТИ отсутствуют записи с Код_сотрудника=47.
- в) к удалению записей с Код_сотрудника=47 из таблицы ДЕТИ
- г) будут удалены все записи из таблицы ДЕТИ

20. Запрос приведет к удалению записей о:



фрагмент схемы

Поле:	Должность			
Имя таблицы:	СОТРУДНИК			
Удаление:	Условие			
Условие отбора:	"стажер"			
или:				

- а) детях стажеров
- б) стажерах и их детях, если задано каскадное удаление
- в) содержит ошибка и выполнен не будет

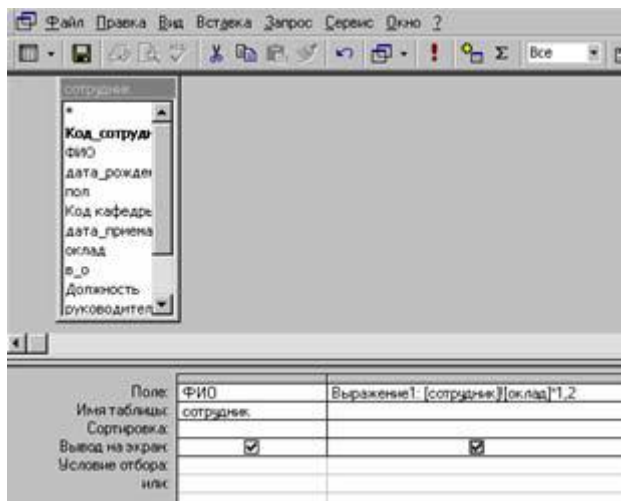
21. На рисунке изображен запрос (в Access)

Поле:	ФИО	оклад	сотрудник:2				
Имя таблицы:	сотрудник:2	сотрудник:2					
Обновление:		[сотрудник:2]*[оклад]*1,2					
Условие отбора:							
или:							

Какое поле каким образом изменится и у каких записей?

Ответ:

22. На рисунке изображен запрос (в Access)



К чему приведет выполнение запроса?

Ответ:

23. Запрос на создание таблицы позволяет

- а) описать структуру новой таблицы
- б) скопировать структуру существующей таблицы
- в) запомнить ответ на запрос в виде хранимой таблицы
- г) увидеть ответ на запрос в виде плоской таблицы

24. Открытие запроса на создание таблицы приведет к

- а) выводу в ответ данных, запомненных в таблице при создании запроса
- б) уничтожению существующей таблицы и созданию новой таблицы, имеющей прежнюю структуру и имя, но заполненную актуальными данными
- в) будет предложено создать новую таблицу с другим именем

25. Для того чтобы сохранить результат выполнения запроса надо:

- а) после формирования ответа выбрать позиции меню «Файл/Сохранить»
- б) после формирования ответа выбрать позиции меню «Файл/Сохранить как»
- в) использовать запрос на «создание таблицы» (меню «Запрос/Создание таблицы»)
- г) можно сохранять только описание запроса, а не результат его выполнения

26. Расположите в правильной последовательности фазы процесса установления связей между таблицами СТУДЕНТ и СЕССИЯ:

- а) закрыть окно *Добавление таблицы*;
- б) в диалоговом окне *Изменение связей* установить флажок *Обеспечение целостности данных* и нажать кнопку *Создать*;

- в) открыть вкладку *Работа с базами данных* и щелкнуть по кнопке *Схема данных*;
- г) протащить указатель мыши от поля *Номер* таблицы СТУДЕНТ к полю *Номер* таблицы СЕССИЯ;
- д) закрыть все открытые объекты базы данных;
- е) добавить таблицы в окно *Схема данных*
- ж) сохранить установленные между таблицами связи
- з) закрыть окно *Схема данных*

Ответ:

Тема 4. Телекоммуникационные технологии

1. Гиперссылки среди других элементов текста обычно выделяются ...
 - б) размером шрифта
 - в) цветной рамкой
 - г) цветом и подчеркиванием
2. В качестве адреса перехода по гиперссылке на Web-странице может указываться ...
 - а) определенное место в текущем документе
 - б) имя другого документа
 - в) адрес электронной почты
 - г) URL какого-либо сайта сети Интернет
 - д) имя файла, не являющегося гипертекстовым документом
 - е) определенное место в текущем документе, имя другого документа, адрес электронной почты, URL какого-либо сайта сети Интернет, а также имя файла, не являющегося гипертекстовым документом
3. Файлы WEB-страниц чаще всего имеют расширение ...
 - а) htm
 - б) tht
 - в) web
 - г) exe
 - д) www
4. http:// в адресе сайта (URL) означает ...
 - а) имя сервера
 - б) путь к Web-странице
 - в) протокол
5. Что означает *home.microsoft.com* в указателе ресурсов *http://home.microsoft.com/intl/ru/ ...*
 - а) имя сервера
 - б) путь к Web-странице
 - в) протокол

6. intl/ru/ в указателе ресурсов <http://home.microsoft.com/intl/ru/> означает ...

- а) имя сервера
- б) путь к Web-странице
- в) протокол

7. Вид поиска, при котором образец поиска представляет собой одно или несколько слов, заключенных в кавычки, – это ... поиск...

- а) простой
- б) расширенный
- в) контекстный
- г) специальный

8. Назначение поисковой системы в том, что она ...

- а) накапливает информацию о документах, хранящихся в Интернете, и по запросам пользователей подбирает адреса документов, в которых пользователь может найти интересующую его информацию
- б) дает содержательные ответы на вопросы пользователей
- в) постоянно ищет новую информацию в Интернете

9. В файловых архивах может храниться такая информация, как ...

- а) компьютерные программы
- б) звукозаписи
- в) графические иллюстрации
- г) видеофильмы
- д) архивированные тексты

10. Протокол ftp

- а) это протокол передачи гипертекста, основа Всемирной паутины
- б) организывает работу с электронной почтой
- в) служит для согласования работы компьютера и телефонной линии связи при выходе в Интернет
- г) это протокол, специально предназначенный для пересылки файлов

11. Установите соответствие:

1 - Шлюз (<i>gateway</i>)	А - пересылает пакеты по специальным правилам – из локальной сети в Интернет, определяет кратчайший путь в обход поврежденных участков сети.
2 - Мост (<i>bridge</i>)	Б - соединяет две локальные сети, работает как свитч, но имеет свой процессор.
3 - Маршрутизатор (<i>router</i>)	В - служит для соединения сетей с разными протоколами

Ответ:

12. Перечислите известные Вам типы сетей.

Ответ:

13. Назовите два равноценных формата адресов, используемых в Интернете, которые различаются лишь по своей форме:

Ответ:

14. Доступ к файлу index.html, размещенному на сервере www.ftp.ru, осуществляется по протоколу http. В таблице приведены фрагменты адреса этого файла, обозначенные буквами от А до З. Запишите последовательность этих букв, соответствующую адресу данного файла.

А	.html
Б	www.
В	/
Г	ftp
Д	.ru
Е	http
Ж	index
З	::/

Ответ:

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Информационно-коммуникационные технологии для профессиональной деятельности» 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	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 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – ответ в целом правильный,

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	логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Ход решения задачи правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично. «Не зачтено» -Менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

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 банковской сфере.
5. Приведите примеры использования логических встроенных функций MS Excel.
6. Как сжимаются разные виды информации? Приведите примеры.
7. Какие программные продукты использует специалист в банковской сфере?
8. Приведите примеры использования облачного сервиса специалистами в банковской сфере.
9. Какие преимущества и недостатки у облачных технологий? Приведите примеры.
10. Социальные сети: достоинства и недостатки. Приведите примеры использования специалистами в банковской сфере.
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 банковской сфере.
14. Опишите основные возможности презентационных технологий, реализованных в PowerPoint. Приведите примеры использования специалистами в банковской сфере.

15. Эволюция файловых систем семейства Windows. Приведите примеры.

16. Опишите использование гипертекстовых технологий специалистами банковской сферы.

17. Что должно содержать автоматизированное рабочее место специалиста банковской сферы? 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 600x400 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 600x400 пикселей, при условии, что в изображении используется 256 различных цветов.
14. Создайте в MS Excel таблицу следующего вида (5 – 7 записей):

№ 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:

- фамилия преподавателя,
- дисциплина,
- лекция/семинар,
- часы,
- 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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Микроэкономика»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	26
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	29

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Микроэкономика» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 954 от 12 августа 2020 г.

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 бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит 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 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	знает закономерности и 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	способен 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 содержательно	имеет практический опыт 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	
				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	причины, формы, цели и инструменты различных видов макроэкономической политики государства	описывать и анализировать цели и формы участия государства рыночной экономике	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; выявлять тенденции и факторы изменения макроэкономических показателей	результатов расчета и анализа макроэкономических показателей для решения профессиональных задач	
		ОПК – 1.3 применяет принципы, методы и законы экономической теории для достижения текущих и долгосрочных финансовых и экономических целей	основные параметры в макроэкономической теории, закономерности функционирования макроэкономических рынков	анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях на уровне макроэкономической	описания состояния национальной экономики на основе данных отечественной и зарубежной статистики	
Способен анализировать и содержательно	ОПК-3	ОПК-3.1 понимает факторы и	знает основные характеристики тактики и	способен прогнозировать на основе	демонстрирует навыки построения на	<u>Контактная работа:</u> Лекции

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	
объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне		механизм основных микро- и макроэкономических моделей, процессов в сфере финансов	стратегии поведения фирмы в различных моделях рыночных структур	стандартных теоретических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений на микроуровне	основе описания ситуаций стандартных теоретических моделей, анализа и содержательной интерпретации полученных результаты для принятия управленческих решений	Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-3.2 анализирует и интерпретирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов на макро- и микроуровне	знает основы потребительского поведения на рынке; параметры кратко- и долгосрочного равновесия фирмы на конкурентном и неконкурентном рынках	умеет формулировать и решать задачу максимизации полезности потребителя; кратко- и долгосрочную задачу максимизации прибыли и минимизации издержек	имеет практический опыт анализа мотивов и закономерностей поведения экономических субъектов на микроуровне	
		ОПК-3.3 обобщает выводы, готовит заключения и формулирует рекомендации с использованием прикладных и/или фундаментальных исследований в области экономики и финансов	знает методологию и законы микроэкономического анализа	способен представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора.	имеет практический опыт 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		
Очная форма											
Тема 1. Введение в предмет	2		4	4						5	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5 Тест/10
Тема 2. Основы теории спроса и предложения	4										
Тема 3. Поведение потребителя и потребительский выбор	4		4	4						5	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 4. Фирма: теоретические основы внутренней организации и рыночной деятельности	2	4								10	Доклад + участие в дискуссии/15
Тема 5. Издержки и результаты производства фирмы	4		4	4						10	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 6. Рыночные структуры. Совершенная конкуренция	4		4	4						10	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 7. Монополия	4		4	4						10	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5

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		
Очная форма											
Тема 8. Монополистическая конкуренция	4		4	4						10	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 9. Олигополия	4									10	
Тема 10. Рынки факторов производства	6		5							10	Отчет по практикуму по решению задач/5 Тест/10
Всего	38	4	29	24						85	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 дореволюционной 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 – 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 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.

Отчет по практикуму

Обучающийся должен предоставить по итогам практикума отчёт, включающий в себя:

- 1) Перечень выполненных заданий;
- 2) Перечень дисциплин, используемых при выполнении заданий;
- 3) Отчетную документацию в соответствии с заданиями практикума.

Отчёт по практикуму предоставляется в электронном виде вместе с необходимыми документами. Все документы должны быть оформлены в соответствии с правилами, предъявляемыми к документам подобного рода.

Методические указания по выполнению тестовых заданий

Важнейшей составляющей организации учебного процесса по курсу «Микроэкономики» является тестирование. Тестовые задания, ориентированы на базовые знания той или иной темы изучаемой дисциплины. Каждому тестовому заданию присылается 3-4 варианта ответов, из которых всего правильный только один. В отличие от психологических тестов и социологических опросов, которые строятся на выяснении личного отношения или мнения респондента по тому или иному вопросу, тестовые задания по курсу «Микроэкономики» — учебные, т.е. они предполагают точное знание предмета. Что, конечно же, не исключает в отдельных случаях особого мнения студента, но оно должно быть достаточно мотивированным, доказательным. Но в такой же мере мотивированным (осознанным) должен быть выбор любого из вариантов ответа. И каждый студент внутренне должен быть готов к тому, что его «попросят» аргументировано объяснить этот выбор

Методические указания для обучающихся по выполнению ситуационных практикумов

Ситуационные практикумы (кейс-метод, кейс-стади, метод конкретных ситуаций, метод ситуационного анализа) — 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.

Отчет по практикуму

Обучающийся должен предоставить по итогам практикума отчёт, включающий в себя:

- 1) Перечень выполненных заданий;
- 2) Перечень дисциплин, используемых при выполнении заданий;
- 3) Отчетную документацию в соответствии с заданиями практикума.

Отчёт по практикуму предоставляется в электронном виде вместе с

необходимыми документами. Все документы должны быть оформлены в соответствии с правилами, предъявляемыми к документам подобного рода.

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 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. Введение в предмет</i>	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	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета Подготовка к тестированию	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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.		
<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	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка к	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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.	ситуационному практикуму, подготовка отчета Подготовка к тестированию	
Тема 3. Поведение потребителя и потребительский выбор	Причины и факторы, обуславливающие поведение потребителя. Полезность экономического блага, общая и предельная	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач,	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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.	подготовка отчета Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	
<i>Тема 4. Фирма: теоретические основы внутренней организации и рыночной деятельности</i>	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	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 самостоят. работы	Форма текущего контроля
	внешней и внутренней среды фирмы. Виды отраслевых и межотраслевых объединений предприятий. Концентрация, диверсификация и централизация производства.		
<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	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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.		
<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 отчета Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 7. Монополия</i>	Понятие монополии,	Работа с	Отчет по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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. X-неэффективность. Индекс монопольной власти А.П. Лернера. Индекс Херфиндаля – 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.	литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
Тема 8. Монополистическая конкуренция	Сущность и элементы монополистической конкуренции. Ценовая и неценовая конкуренция. Издержки, цены, предложение и спрос в условиях монополистической конкуренции. Особенности	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка к ситуационному	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	равновесия в долгосрочном периоде для монополистической конкуренции. Специфика экономической эффективности в условиях монополистической конкуренции.	практикуму, подготовка отчета	
<i>Тема 9. Олигополия</i>	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 отчета Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 10. Рынки факторов производства</i>	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	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка к итоговому тестированию.	Отчет по практикуму по решению задач Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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.		

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы *Основная литература:*

1. Микроэкономика: учебник для вузов / под редакцией А. С. Булатова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 358 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06406-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469035>

2. Микроэкономика: учебник для вузов / В. Ф. Максимова [и др.]; под общей редакцией В. Ф. Максимовой. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 325 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9801-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471881>

3. Экономическая теория: учебник для вузов / В. Ф. Максимова [и др.]; под общей редакцией В. Ф. Максимовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 592 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12547-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт] — URL: <https://urait.ru/bcode/488342>

Дополнительная литература:

1. Базиков, А. А. Микроэкономика (продвинутый уровень): учебно-методическое пособие: [16+] / А. А. Базиков. — Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2016. — 141 с.: схем., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/>

2. История экономических учений: учебник / ред. А. Н. Маркова, Ю. К. Федулов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юнити, 2015. — 471 с.: ил., табл., граф. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/>

3. История экономических учений: учебник / ред. А. С. Квасов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юнити, 2015. — 495 с.: ил., табл., граф. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/>

4. Розанова, Н. М. Микроэкономика: задачи и упражнения / Н. М. Розанова. — Москва: Юнити, 2015. — 559 с.: табл., граф., схемы. — (Практический курс). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/>

5. Ким, И. А. Микроэкономика: учебник и практикум для вузов / И. А. Ким. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 328 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01637-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468749>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Министерство экономического развития РФ	http://www.economy.gov.ru/
2.	Министерство финансов РФ	http://www.minfin.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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,

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		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 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 1-2 - 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	Тест	5 компетентностных тестовых заданий – 1 балл за правильный ответ; 10 тестовых заданий с одним или несколькими правильными ответами – 0,5 балла за правильный ответ
4	доклад и участие в обсуждении	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

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		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 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***

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).

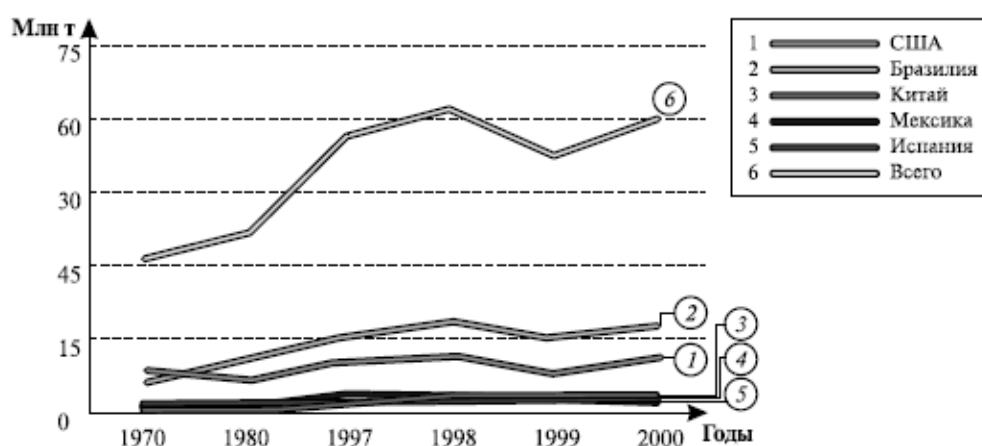


Рис. 5. Производство апельсинов в мире

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 сказалось 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 влияние 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

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.

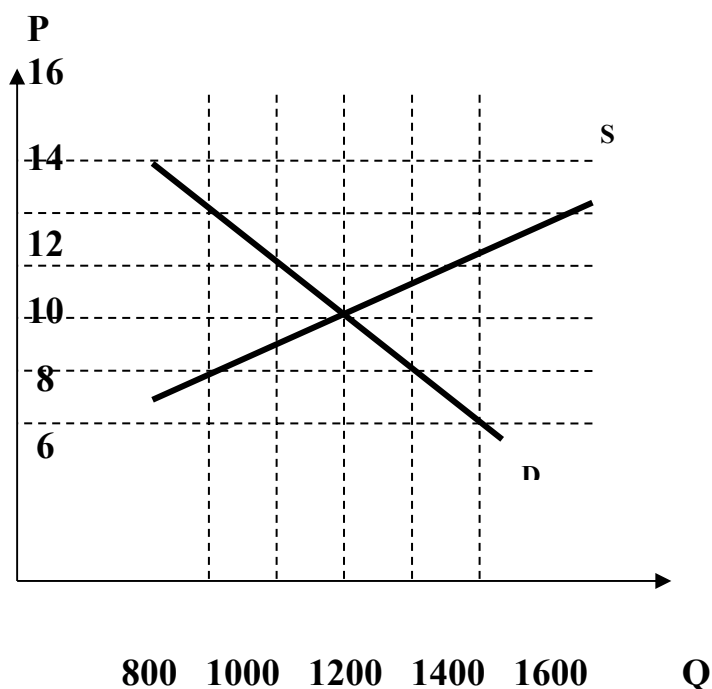
7. Необходимость и возможность государственного предпринимательства.

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

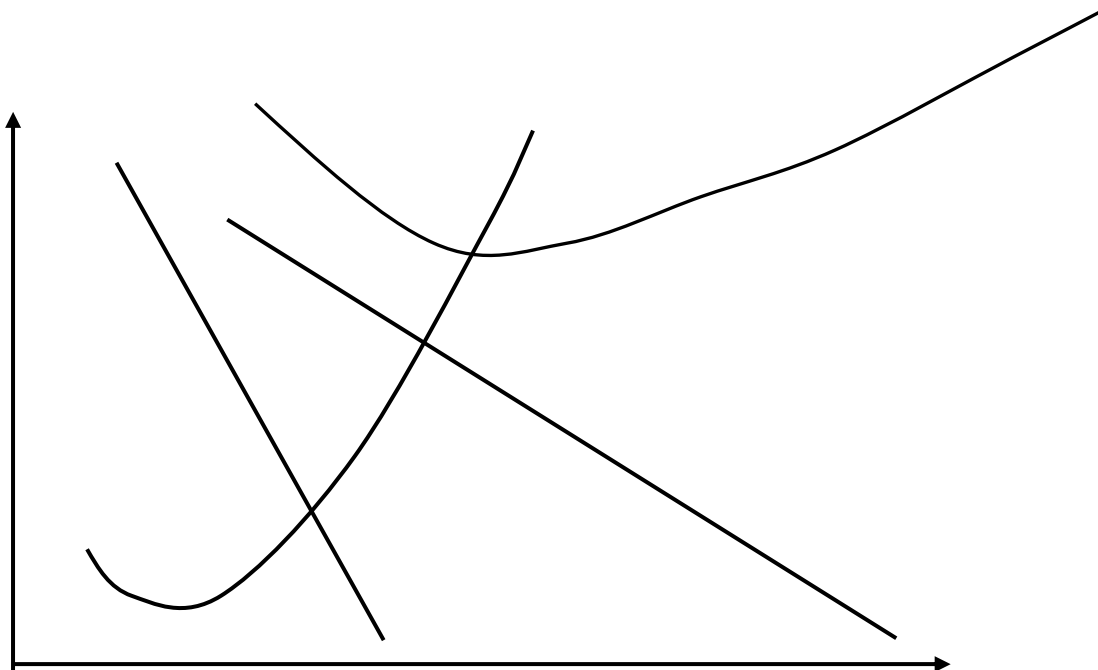
Покажите на графике, как изменится кривая производственных возможностей предприятий ВПК:

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....

- a. конкуренция
- b. приоритет материальных стимулов к труду
- c. частная собственность
- d. 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 «Микроэкономика» проводится в 1 семестре 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 формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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. -50 и более (удовлетворительно)– ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
	-Менее 50 (неудовлетворительно)– ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Охарактеризуйте место и роль микроэкономики в системе экономических наук? Назовите основные методы микроэкономического анализа. Что представляет собой предельный и функциональный анализ? Ответы обоснуйте.

2. Дайте определение альтернативных издержек. Что является причиной существования альтернативных издержек? Назовите критерии эффективности производства. В чем заключается сущность концепции кривой производственных возможностей? Ответы обоснуйте.

3. Назовите основные типы микроэкономических рынков. В чем разница между совершенным и несовершенным рынком. Ответ обоснуйте.

4. Дайте определение спроса и величины спроса. Сформулируйте законы спроса. Какие факторы воздействуют на спрос?

5. Дайте определение предложения и величины предложения. Сформулируйте законы предложения. Какие факторы воздействуют на предложение?

5. 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.

6. Охарактеризуйте паутинообразную модель с устойчивым и неустойчивым равновесием. Назовите виды устойчивости равновесия во времени.

7. Назовите эффекты спроса и предложения. Что такое эластичность спроса и каковы ее виды?

8. Дайте понятие рационального выбора. Чем определяется поведение потребителя на рынке? При каких условиях достигается равновесие потребителя? Ответ обоснуйте.

9. С какой целью в экономической науке используется концепция полезности? Ответ обоснуйте. Дайте определение и назовите виды полезности экономического блага.

10. Что означает кривая безразличия? Раскройте содержание принципа снижающейся предельной нормы замещения в потребительском выборе.

11. 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.

12. Назовите и охарактеризуйте эффекты индивидуального спроса и их особенности.

13. Что представляет собой производственная функция? Как она строится и что показывает? Назовите основные свойства и виды производственной функции фирмы.

14. Что понимается под издержками производства, и на какие виды они подразделяются? В чем различие между явными и неявными издержками производства?

15. Дайте определение и перечислите основные виды доходов фирмы и способы максимизации прибыли. В чем особенности максимизации прибыли в краткосрочном и долгосрочном периодах? Ответ обоснуйте.

16. 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?

17. Проведите анализ соотношения конкуренции и рыночной власти в моделях рынка.

18. Проведите анализ типов конкурентных рынков продавцов и покупателей.

19. Дайте понятие и назовите характерные черты чистой монополии. Сформулируйте и обоснуйте правила максимизации прибыли и минимизации убытков чистым монополистом.

20. 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.

21. Дайте понятие и назовите основные черты олигополии. Опишите модели поведения олигополии на рынке.

22. Назовите особенности совершенного и несовершенного рынков труда. Графически проиллюстрируйте кривые спроса на труд и предложения труда.

23. Назовите особенности несовершенных рынков труда. Проведите анализ рынков труда с монопсонической 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.

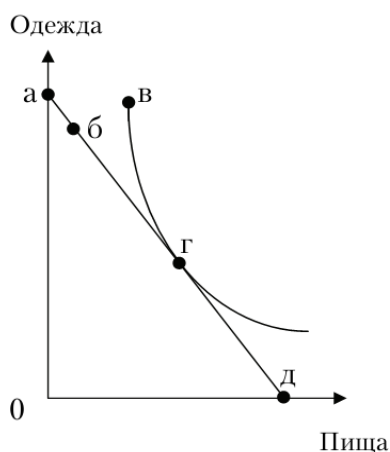
Верно ли утверждение, что, если на рынке действует десять фирм, каждая из которых обеспечивает 10% отраслевого объема продаж, то этот рынок целесообразно держать под контролем антимонопольного комитета?

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.

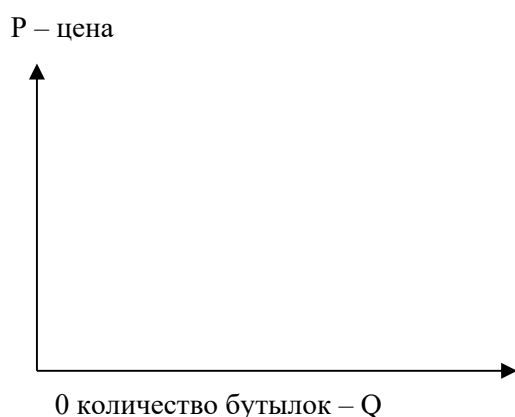
Задание № 15.

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
B	15	Y

Задание № 25.

Если правительство введет налог с продаж, уплачиваемый потребителями, то, как изменится график равновесной цены? Постройте график и объясните, что произойдет на рынке.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Макроэкономика»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

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	25
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	28

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Макроэкономика» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 954 от 12 августа 2020 г.

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 бакалавриата 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 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 фундаментальным и знаниями в области финансов; применяет теоретические знания на практике в рамках профессиональной деятельности	знает закономерность и функционирования современной экономики на макроуровне; основные понятия, категории и инструменты макроэкономик; 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	умеет 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	демонстрирует навыки 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	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при	ОПК-1	ОПК-1.1 понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и	знает условия функционирования, основные функции и принципы рыночной экономики;	умеет описывать и анализировать особенности действия принципов в современной рыночной	имеет практический опыт экономического мышления и социально-экономического	<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	
решении прикладных задач		формы участия индивидов, фирм и государства в экономике	причины, формы, цели и инструменты различных видов макроэкономической политики государства	экономике на микроуровне; описывать и анализировать цели и формы участия государства рыночной экономике	поведения в условиях рыночной экономики; владеет навыками исследования эффективности и социально-экономических последствий макроэкономической политики государства	
		ОПК-1.2 воспринимает и анализирует информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений в профессиональной деятельности	знает сущность и виды макроэкономических показателей, абсолютные и относительные макроэкономические показатели	умеет рассчитывать основные макроэкономические показатели; использовать источники экономической информации для сбора и анализа данных; умеет выявлять тенденции и факторы изменения макроэкономических показателей	владеет навыками 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 долгосрочных финансовых и экономических целей	знает основные параметры в макроэкономической теории, закономерности функционирования макроэкономических рынков	способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях на уровне макроэкономики	имеет практический опыт описания состояния национальной экономики на основе данных отечественной и зарубежной статистики	
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	знает основные макроэкономические модели и их переменные	способен прогнозировать на основе стандартных теоретических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и	владеет навыками построения на основе описания ситуаций стандартных теоретических моделей, анализа и содержательной интерпретации полученных	<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	
				явлений на макроуровне	результаты для принятия управленческих решений	
		ОПК-3.2 анализирует и интерпретирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов на макро- и микроуровне	знает основные макроэкономические проблемы и цели макроэкономического регулирования	умеет использовать теоретические знания для объяснения процессов, происходящих в экономике, и применять их в своей профессиональной деятельности	демонстрирует навыки 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	знает методологию и законы макроэкономического анализа	умеет представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора	имеет практический опыт 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		
Очная форма											
Тема 1. Введение в макроэкономику	2									4	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 2. Основные макроэкономические показатели	4		6	4						10	
Тема 3. Общее макроэкономическое равновесие: модель совокупного спроса и совокупного предложения	4										
Тема 4. Макроэкономическое равновесие на товарном рынке. Модель равновесия «доходы – расходы»	4		6	4						10	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 5. Денежный рынок. Равновесие на денежном рынке	4										
Тема 6. Макроэкономическая нестабильность: экономические циклы, безработица, инфляция	4	4	8	6						10	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 7. Бюджетно-налоговая политика государства	4										
Тема 8. Денежно-кредитная политика государства	4	4	4	4						10	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 9.	4										

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		
Очная форма											
Экономический рост.											Доклад + участие в дискуссии/7
Тема 10. Выбор моделей макроэкономической политики	4	5	2							10	Доклад + участие в дискуссии/7 Тест/6
Всего	38	13	26	18						94	100 (60+40)
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 – 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 по выполнению тестовых заданий

Важнейшей составляющей организации учебного процесса по курсу «Макроэкономики» является тестирование. Тестовые задания, ориентированы на базовые знания той или иной темы изучаемой дисциплины. Каждому тестовому заданию ниспосылается 3-4 варианта ответов, из которых всего правильный только один. В отличие от психологических тестов и социологических опросов, которые строятся на выяснении личного отношения или мнения респондента по тому или иному вопросу, тестовые задания по курсу «Макроэкономики» – учебные, т.е. они предполагают точное знание предмета. Что, конечно же, не исключает в отдельных случаях особого мнения студента, но оно должно быть достаточно мотивированным, доказательным. Но в такой же мере мотивированным (осознанным) должен быть выбор любого из вариантов ответа. И каждый студент внутренне должен быть готов к тому, что его «попросят» аргументировано объяснить этот выбор

Методические рекомендации по выполнению ситуационных практикумов

Ситуационные практикумы (кейс-метод, кейс-стади, метод конкретных ситуаций, метод ситуационного анализа) — 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 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 и обсуждения 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.

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 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. Введение в макрэкономiku</i>	Предмет и объект макрэкономики. Основные макрэкономические проблемы. Методы макрэкономического анализа. Агрегирование и моделирование. Макрэкономическая политика как основа регулирующего макрэкономических процессов. Инструменты макрэкономической политики. Особенности макрэкономической политики в условиях русской экономики. Макрэкономический кругооборот и воспроизводство экономических благ. Потоки ресурсов и запасов. Проблемы макрэкономического равновесия. Макрэкономические модели. Классификация макрэкономических моделей. Классификация показателей, используемых в макрэкономических моделях.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 2. Основные макрэкономические показатели</i>	Система национальных счетов (СНС) как макрэкономическая модель экономического оборота. Понятие об основных категориях системы. Основные принципы построения системы национальных счетов.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к ситуационному	

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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.	практикуму, подготовка отчета по практикуму	
<i>Тема 3.</i> <i>Общее</i> <i>макроэкономическое</i> <i>равновесие: модель</i> <i>совокупного спроса и</i> <i>совокупного</i> <i>предложения</i>	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.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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».		
<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 отчета по практикуму подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 5. Денежный рынок. Равновесие на денежном рынке</i>	Денежный рынок в макроэкономике. Деньги, их сущность и	Работа с литературой, включая ЭБС,	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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 отчета по практикуму подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по 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.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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	сети Internet подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	ситуационному практикуму
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	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму подготовка к	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму Доклад + участие в дискуссии

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	рефинансирования). Денежный мультипликатор. Операции государства на открытом рынке. Монетаристские инструменты денежной политики. Кейнсианский взгляд на проблему денежных регуляторов. Политика «дорогих» и «дешевых» денег.	ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму подготовка доклада подготовка к дискуссии	
<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. Основные модели экономического роста. Факторная модель Кобба – Дугласа. Концепция экономического роста Р. Солоу. «Золотое правило накопления». Модель экономического роста	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму подготовка доклада подготовка к дискуссии	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму Доклад + участие в дискуссии

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	Харрода – Домара. Акселератор- мультипликатор.		
<i>Тема 10. Выбор моделей макрэкономической политики</i>	Фискальная и монетарная политика в классической и кейнсианской моделях. Активная и пассивная макрэкономическая 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 макрэкономической политики. Доверие к политике правительства и ЦБ.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet подготовка доклада подготовка к дискуссии подготовка к тестированию	Доклад + участие в дискуссии Тест

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1.Макрэкономика: учебник для вузов / С. Ф. Серегина [и др.] ; под редакцией С. Ф. Серегинной. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 477 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13156-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468469>

2.Агапова Т. А. Макрэкономика: учебник / Т. А. Агапова, С. Ф. Серегина. — 10-е изд., перераб. и доп. — М.: МФПУ «Синергия», 2013. — 560с.

3.Анисимов А. А., Артемьев Н. В., Тихонова О. Б. Макроэкономика: теория, практика, безопасность: учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 599с. - режим доступа <http://biblioclub.ru>

Дополнительная литература:

1.Экономическая теория : учебник для вузов / В. Ф. Максимова [и др.] ; под общей редакцией В. Ф. Максимовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 592 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12547-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488342>

2.Макроэкономика : учебник для вузов / А. С. Булатов [и др.] ; под редакцией А. С. Булатова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 333 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06407-0 — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469029>

3.Кузнецов Б. Т. Макроэкономика: учебное пособие. - М.: Юнити-Дана, 2015. – 463с. - режим доступа <http://biblioclub.ru>

4.Ивашковский С. Н. Экономика для менеджеров: микро- и макроуровень: учебное пособие. – М.: Дело, 2014. - 440с. –режим доступа <http://biblioclub.ru>

5.Шаронина, Л. В. Макроэкономика: учебное пособие: в 2 частях: / Л. В. Шаронина. – М.; Берлин: Директ-Медиа, 2018. – Ч. 2. – 101 с.. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499017> –Текст: электронный.

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование ресурса	Ссылка
1	Министерство экономического развития РФ	http://www.economy.gov.ru/
2	Министерство финансов РФ	http://www.minfin.ru/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.libertarium.ru/library
6	Американский сайт для экономистов	http://www.economy.com
7	Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru
8	Официальная статистика на сервере RBC.ru	http://www.rbc.ru/gks/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 кейсу: 4-5 - работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны 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 1-2 - 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	6 тестовых заданий – 0,5 балла за правильный ответ; 12 тестовых заданий с одним правильным ответом – 0,25 балла за правильный ответ
4	Доклад + дискуссия	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

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик в основном правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся; 3 – 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; 2-1 – 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 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

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 «Макроэкономика» проводится во втором семестре 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	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-10 баллов Задание 2: 0-10 баллов Задание 3: 0-20 баллов Суммарное количество баллов за ТКУ и ПА -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	интерпретирует полученный результат. -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-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 домохозяйек 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 появления 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%. Рассчитайте 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.

Определите 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» (ср) 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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Экономика и финансы организации»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *бакалавр*
Форма обучения: *очная*

г. 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	14
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	17

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Экономика и финансы организации» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - 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 «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

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 «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 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 экономических 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 хозяйственной деятельности организаций;	
		ОПК 4.3. принимает экономически и финансово	механизм выработки и реализации организационно-	рассчитывать основные экономические показатели	использовани я аналитических приемов определения	

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	
		обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	управленческих решений на основе • теоретических и методологических подходов к получению, структурированию и анализу необходимой информации	организации, в том числе показатели результативности и эффективности ее деятельности, интерпретировать полученные значения показателей и использовать при принятии управленческих решений; • анализировать финансовую информацию деятельности организации, используя современные методы и технологии оценки эффективности бизнеса;	целесообразность и принятия организационно-управленческих решений по финансовому 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		
Очная форма											
Тема 1. Введение в экономику организации.	4	2	2	2						8	Отчет по ситуационному практикуму/10 Доклад-презентация /10
Тема 2. Организационно-технологическая модель промышленного производства.	4		4							8	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 3. Финансовые ресурсы организации, их содержание и источники.	4		4							8	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 4. Внеоборотные активы организации.	4		4							8	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 5. Оборотные активы организации	6		4							8	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 6. Экономика труда.	4		4							8	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 7. Затраты организации, себестоимость продукции.	4		4							9	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 8. Ценообразование.	4		4							10	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 9. Доходы и финансовые результаты организации	4		4							10	Отчет по практикуму по решению задач/10
Всего:	38	2	34	2						77	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 подготовки	
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 «Экономика и финансы организации» 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
<i>Тема 1. Введение в экономику организации.</i>	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 к доклада-презентации Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Доклад-презентация Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 2. Организационно- технологическая модель промышленного производства.</i>	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
<i>Тема 3. Финансовые ресурсы организации, их содержание и источники.</i>	Финансы коммерческих и некоммерческих организаций. Государственное регулирование финансов организации. Экономическая сущность и классификация капитала. Уставный	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
	капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль.		
<i>Тема 4. Внеоборотные активы организации.</i>	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 собственности, деловая репутация предприятия («гудвилл»).	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 5. Оборотные активы организации</i>	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
<i>Тема 6. Экономика труда.</i>	Подготовительно–заключительное время, основное время, вспомогательное время, оперативное	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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	практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	
<i>Тема 7. Затраты организации, себестоимость продукции.</i>	Затраты и расходы организации: понятие и виды. Состав затрат по учетным группа 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
<i>Тема 8. Ценообразование.</i>	Цена, функции цены: измерительная, стимулирующая, распределительная, учётная, регулирующая. Система цен: свободные (рыночные) цены, регулируемые цены, оптовые цены, розничные цены,	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
	постоянная цена, сезонная цена, мировые цены, внутренние (трансфертные) цены. Ценообразование, ценовая политика, ценовая дискриминация, ценовые скидки.		
<i>Тема 9. Доходы и финансовые результаты организации</i>	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. Экономика организации: учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией

Л. А. Чалдаевой, А. В. Шарковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14485-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477698>

Дополнительная литература:

1. Мокий, М. С. Экономика фирмы : учебник и практикум для вузов / М. С. Мокий, О. В. Азоева, В. С. Ивановский ; под редакцией М. С. Мокия. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12884-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468570>
2. Экономика и финансы организации: учебник Т.С. Новашина, В.И. Карпунин, И.В. Косорукова; под ред. Т.С. Новашиной Т.С. — 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Университет«Синергия», 2020. — 336 с. (Университетская серия).

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.	http://ruseconomy.w-m.ru/about.html
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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия

(комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная

библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY
(<https://elibrary.ru>)

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

• Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 – работа выполнена 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; 8-5 – работа выполнена 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; 4-1 – 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 – практикум не выполнен.
2.	Ситуационный практикум	10-9 – работа выполнена 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;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		8-5 – работа выполнена 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; 4-1 – 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 – практикум не выполнен.
3.	Доклад-презентация	10-8 – 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 7-5 – доклад четко выстроен, демонстрационный материал использовался в докладе, доклад хорошо оформлен, но есть неточности, не может ответить на большинство вопросов, выводы нечетки 4-1 – доклад рассказывается, но не объясняется суть работы, представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно, не может четко ответить на вопросы 0- 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 вышедшего 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

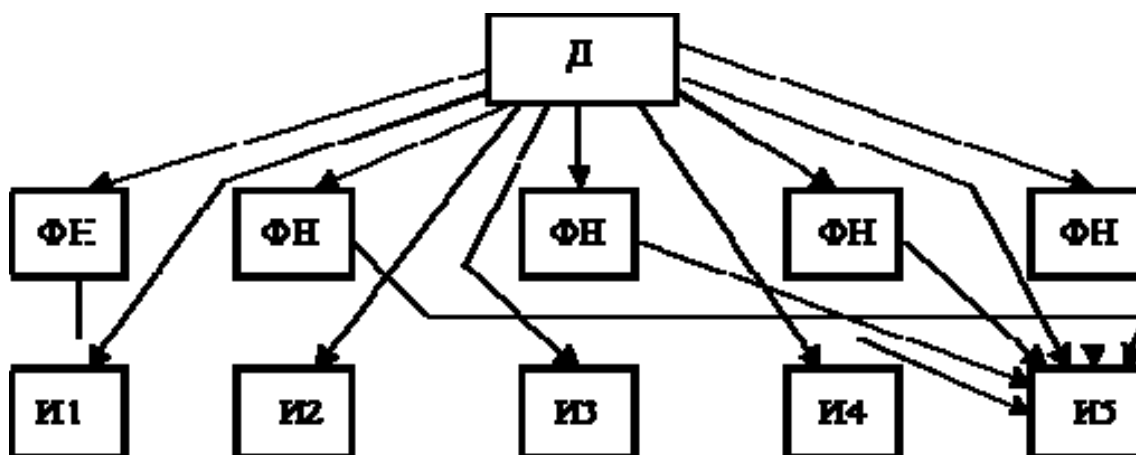


Рис. 1. Функциональная структура управления

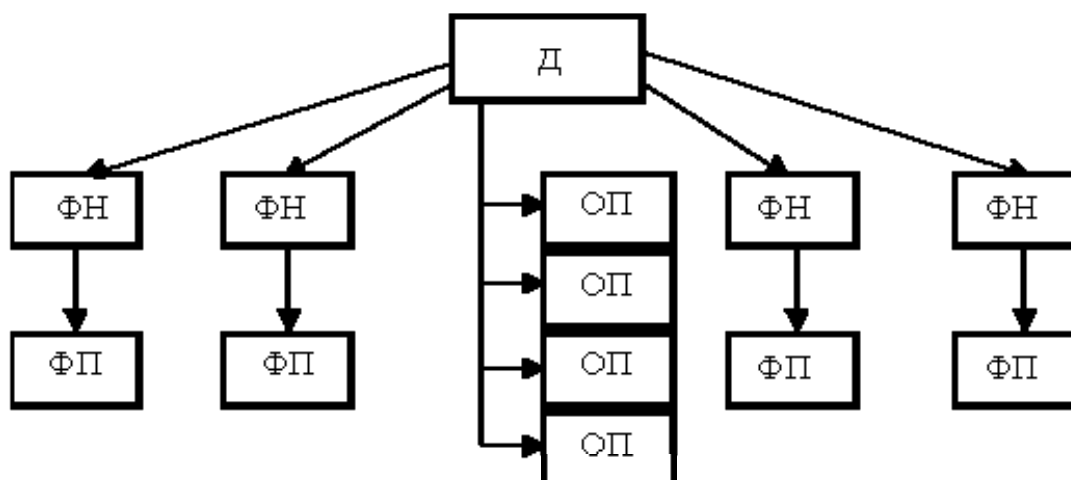


Рис. 2. Линейно – функциональная структура управления

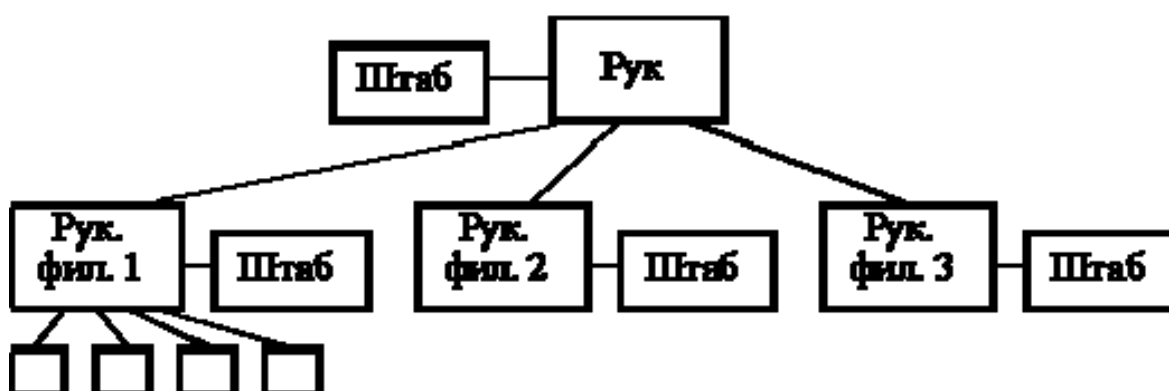


Рис. 3. Дивизиональная структура управления



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 «Экономика и финансы организации» 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	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов 90-100 (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, использована историко-правовая терминология. Задачи решены правильно. Студент правильно

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
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	интерпретирует полученный результат. 70-89 (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована историко-правовая терминология. Ход решения задач правильный, ответ неверный. Студент в целом правильно интерпретирует полученный результат. 50-69 (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована историко-правовая терминология. Задача решена частично. менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задачи 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;
- в. 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, человек	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.

- б. Стоимость основных фондов на начало года, млн р. 75 321;
- с. Износ основных фондов, млн р. 28 329;
- д. Введено в действие основных фондов на конец года (всего) 1058;
- е. Выбыло основных фондов на конец года, млн р. 2334.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Деньги, кредит, банки»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

г. 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	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	21

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Деньги, кредит, банки» 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 «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 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

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 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, 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 денежной, кредитной и банковской сферах; выявлять и характеризовать ключевые факторы, их обуславливающие.	оценки и характеристики явлений и тенденций в сфере денежного обращения и кредита, 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 микро уровнях;	закономерности функционирования современной экономики, денежной, кредитной, банковской системы на макро и микроуровне; мотивы и закономерности поведения экономических субъектов денежной, кредитной и банковской	анализировать и интерпретировать во взаимосвязи экономические явления, процессы на микро-и макроуровне; выявлять мотивы поведения, характеризовать особенности поведения экономических	изучения, анализа и интерпретации мотивов поведения экономических субъектов денежной, кредитной и банковской сферах на макро- и микроуровнях.	

			сферах.	субъектов на макро- и микроуровнях.		
		ОПК-3.3. обобщает выводы, готовит заключения и формулирует рекомендации с использованием прикладных и/или фундаментальных исследований в области экономики и финансов.	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 социально-экономических показателей денежной, кредитной и банковской сферах; делать обобщения и выводы, готовить заключения и рекомендации с использованием прикладных и фундаментальных исследований в области экономики и финансов.	анализа и обобщения, формулирования выводов и рекомендаций по результатам исследования социально-экономических процессов, 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 подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Деньги: сущность, функции и формы денег	2	6								8	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5
Тема 2. Денежный оборот. Эмиссия денег.	2	4								8	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Тест/5
Тема 3. Безналичный и наличный денежные обороты. Денежная система.	2	2	2							8	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач /5
Тема 4. Инфляция: формы проявления и социально- экономические последствия. Основные направления антиинфляционной политики.	2	4	2							6	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач /5 Тест/5
Тема 5. Кредит: необходимость, функции, формы и виды. Ссудный процент.	2	2	2							8	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач /5
Тема 6. Возникновение и развитие банков. Банковская система: элементы, структура, особенности развития в разных странах.	2	4								6	Участие в семинаре в диалоговом режиме/ 5 Доклад- презентация и участие в дискуссии/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	Из них в форме практической подготовки		
Очная форма											
Тема 7. Центральные банки и основы их деятельности.	4	4								8	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Тест/5
Тема 8. Коммерческие банки: их место в экономике страны. Виды банковских операций.	3	6								8	Участие в семинаре в диалоговом режиме/ 5 Доклад- презентация и участие в дискуссии/15
Всего:	19	32	6							60	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Деньги: сущность, функции и формы 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 и основы их деятельности

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: их место в экономике страны. Виды банковских операций

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 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 (диалога) 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 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 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 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: сущность, функции и формы денег.</i>	Роль денег в развитии общества. Теории денег. Металлистическая теория денег, номиналистическая теория денег, количественная теория денег. Современные теории денег.	Работа с литературой, включая ЭБС, ресурсами информационно - коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме	Участие в семинаре в диалоговом режиме
<i>Тема 2. Денежный оборот. Эмиссия денег.</i>	Роль центральных банков в эмиссии наличных денег. Особенности налично-денежной эмиссии в Российской Федерации.	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. 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 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. Инфляция: формы проявления и социально-экономические последствия. Основные</i>	Сущность и причины инфляции, формы ее проявления, социально-экономические последствия инфляции. Основные направления	Работа с литературой, включая ЭБС, ресурсами информационно -	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по практикуму по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>направления антиинфляционной политики.</i>	антиинфляционной политики.	коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	решению задач Тест
<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 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 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 с литературой, включая ЭБС, ресурсами информационно - коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка доклада-презентации подготовка к дискуссии	Участие в семинаре в диалоговом режиме Доклад-презентация и участие в дискуссии
<i>Тема 7.</i>	Общая характеристика	Работа с	Семинар в

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Центральные банки и основы их деятельности</i>	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.	литературой, включая ЭБС, ресурсами информационно - коммуникацион ной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к тестированию	диалоговом режиме Тест
<i>Тема 8 Коммерческие банки: их место в экономике страны. Виды банковских операций</i>	Содержание банковской деятельности. Принципы функционирования банков. Понятия банковской операции, продукта и услуги, их основные характеристики. Виды проводимых банками операций, их экономическое содержание.	Работа с литературой, включая ЭБС, ресурсами информационно - коммуникацион ной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка доклада- презентации, подготовка к дискуссии	Участие в семинаре в диалоговом режиме Доклад- презентация и участие в дискуссии

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/468150>
2. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/459111>
3. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. — 6-е изд., перераб. — Москва : Дашков и К°, 2020. — 380 с. — режим доступа: <http://biblioclub.ru>.

Дополнительная литература

1. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — URL: <https://urait.ru/bcode/477084>
2. Крымова И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — URL: <https://urait.ru/bcode/477182>

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.	ИПС Консультант Плюс	http://www.consultant.ru
2.	Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)	http://www.cbr.ru
3.	Информационный портал Банкир.Ру	http://www.bankir.ru/
4.	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
5.	Журнал «Деньги и кредит»	https://rjmf.econs.online
6.	Университетская библиотека ONLINE	http://biblioclub.ru
7.	Научная электронная библиотека	https://www.elibrary.ru/defaultx.asp
8.	Гаджиева Э.Э. Роль денег в развитии экономики государства // В сборнике: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАУКИ И ТЕХНИКИ. Сборник трудов по материалам Международного конкурса научно-исследовательских работ. Уфа, 2020. С. 106-109.	https://www.elibrary.ru/download/elibrary_43794334_48681161.pdf
9.	Быстрова А.А. Инфляция как одна из актуальных проблем современной экономики России // В сборнике: ЭКОНОМИКА, БИЗНЕС, ИННОВАЦИИ. Сборник статей XV Международной научно-практической конференции. Пенза, 2021. С. 140-142.	https://www.elibrary.ru/download/elibrary_45674351_22110726.pdf
10.	Коткова Т.Л. Факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость коммерческих банков и выделение критериев, оценивающих финансовую устойчивость коммерческих банков // В сборнике: Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации. сборник статей XLV Международной научно-практической конференции : в 2 ч.. Пенза, 2021. С. 60-63.	https://www.elibrary.ru/download/elibrary_45785876_70590646.pdf
11.	Гусейханова С.С. Анализ активных операций коммерческого банка и оценка их эффективности // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 4-1 (62). С. 113-116.	https://www.elibrary.ru/download/elibrary_42824749_49149453.pdf
12.	Рамазанова Л.В., Рябичева О.И. Анализ и оценка пассивных операций в Российской Федерации и перспективы их развития // Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 2. С. 376-379.	https://www.elibrary.ru/download/elibrary_42767769_38849770.pdf
13.	Беляев С.А. Место и роль центрального банка в рыночной экономике Российской Федерации // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2021. Т. 10. № 2 (35). С. 79-82.	https://www.elibrary.ru/download/elibrary_46336573_27415749.pdf
14.	Копнова Ю.С. Сравнительная характеристика сущности деятельности центрального банка и коммерческих банков // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2021. Т. 20. № 1. С. 69-78.	https://www.elibrary.ru/download/elibrary_44875284_38039529.pdf

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
 - Логинком (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
 - Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	Отчет по практикуму «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 обсуждения на семинаре:

Семинар в диалоговом режиме №1

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?

Семинар в диалоговом режиме №2

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?

Семинар в диалоговом режиме №3

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?

Семинар в диалоговом режиме №4

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?

Семинар в диалоговом режиме №5

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?

Семинар в диалоговом режиме №6

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?

Семинар в диалоговом режиме №7

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?

Семинар в диалоговом режиме №8

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.

Примерные темы для доклада-презентации и дискуссии

Доклад-презентация и дискуссия №2

Тема 8. 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 «Деньги, кредит, банки» 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	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 формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный,

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
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 формулы, использована профессиональная лексика. Ход решения задачи правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -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-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.
- Денежная система РФ. Государственное регулирование развития денежной системы страны.
14. Сущность и причины инфляции, формы ее проявления и социально-экономические последствия.
15. Инфляция и дефляция. Инфляционные и дефляционные процессы в

мировой экономике.

16. Основные направления антиинфляционной политики.
17. Необходимость и роль кредита в экономике. Сущность, функции кредита. Принципы кредитования.
18. Формы и виды кредита, их экономическое содержание.
19. Международный кредит: сущность, функции, основные формы.
20. Природа ссудного процента, его функции и роль в условиях рыночной экономики.
21. Кредитная и банковская системы. Виды кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации (общее и различие).
22. Понятие банковской системы и ее свойства. Типы банковских систем. Элементы, структура и признаки банковской системы.
23. Цели и задачи организации центральных банков. Функции центральных банков.
24. Банк России, его функции и основные направления деятельности. Роль Центрального банка Российской Федерации в обеспечении стабильности денежной системы страны.
25. 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?

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 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: очная

г. 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.....	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	18
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	22

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Мировая экономика и международные экономические отношения» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от № 954 от 12.08.2020.

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 бакалавриата 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	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		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	<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		
Очная форма											
Тема 1. Мировая экономика и мировое хозяйство.	2	2	2	2						6	Отчет по ситуационному практикуму/5 Доклад + участие в обсуждении/ 5 Отче по практикуму по решению задач/5
Тема 2. Международный воспроизводственн ый процесс.	2	2		2						6	Отчет по ситуационному практикуму/5 Доклад + участие в обсуждении/ 5
Тема 3. Страны и регионы в мировой экономике.	2	2	2							6	Доклад + участие в обсуждении/ 5 Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 4. Международная торговля.	4	2	2	2						7	Отчет по ситуационному практикуму/5 Отчет по практикуму по решению задач/5 Доклад + участие в обсуждении/ 5
Тема 5. Валютные отношения в мировой экономике.	2	2	2	2						7	Отчет по ситуационному практикуму/5 Отчет по практикуму по решению задач/5 Доклад + участие в

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		
											обсуждении/ 5
Тема 6. Международное движение капитала.	2	2	2	2						7	Отчет по ситуационному практикуму/5 Отчет по практикуму по решению задач /5 Доклад + участие в обсуждении/ 5
Тема 7. Международный рынок рабочей силы. Международная миграция рабочей силы.	2	1		2						6	Отчет по ситуационному практикуму/5 Доклад + участие в обсуждении/ 5
Тема 8. Интеграционные процессы в мировом хозяйстве.	3	1		2						6	Отчет по ситуационному практикуму /5 Доклад + участие в обсуждении/ 5
Всего:	19	14	10	14						51	100
Контроль, час	36									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

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 «Мировая экономика и международные экономические отношения» 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 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 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 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.

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 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.

Конспект (от лат. conspectum-обзор) позволяет выделить основные положения первоисточника (учебника, научной статьи, интернет-ресурса), облегчает их понимание и запоминание. Конспект представляет собой запись краткого содержания источника, отражающую его план, содержащую цитирование наиболее существенных положений. Конспект обязательно должен включать элементы самостоятельного анализа прочитанного текста. Одним из распространенных способов написания конспекта является выделение важнейших пунктов в изучаемом тексте (составление плана). Затем студент передает содержание каждого пункта в нескольких предложениях, сформулированных самостоятельно (тезисы). При необходимости важнейшие мысли автора изучаемого текста выписываются дословно (цитата) или в пересказе. В сумме получается конспект.

Конспектирование можно проводить как на основании одного источника, так и объединять сведения относительно общей темы, содержащиеся в нескольких источниках. Написание конспекта требует умения самостоятельно, четко и кратко формулировать основные положения. Успешное написание конспекта должно базироваться на глубоком осмыслении изучаемого материала.

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. Мировая экономика и мировое хозяйство.</i>	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 тенденции современного этапа развития мировой экономики. Открытая экономика. Факторы, влияющие на степень открытости	Работа с учебной литературой и интернет-источниками Конспектирование Подготовка доклада Подготовка к обсуждению Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму Решение задач Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Доклад и участие в обсуждении Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельная работы	Форма текущего контроля
	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 учебной литературой и интернет-источниками Конспектирование Подготовка доклада Подготовка к обсуждению Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Доклад и участие в обсуждении Отчет по ситуационному практикуму
<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 учебной литературой и интернет-источниками Конспектирование. Подготовка доклада Подготовка к обсуждению Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Доклад и участие в обсуждении 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	Работа с учебной литературой и интернет-источниками Конспектирование Подготовка доклада Подготовка к обсуждению Подготовка к ситуационному	Доклад и участие в обсуждении Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельная работы	Форма текущего контроля
	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. Международное регулирование внешней торговли; причины возникновения и роль ГАТТ/. Проблемы взаимоотношений России и ВТО.	практикуму, подготовка отчета по практикуму Решение задач Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	решению задач
<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.	Работа с учебной литературой и интернет-источниками Конспектирование Подготовка доклада Подготовка к обсуждению Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму Решение задач Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Доклад и участие в обсуждении Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельная работы	Форма текущего контроля
	Девальвация и ревальвация.		
Тема 6. <i>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 учебной литературой и интернет-источниками Конспектирование Подготовка доклада Подготовка к обсуждению Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму Решение задач Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Доклад и участие в обсуждении Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
Тема 7. <i>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 международной трудовой миграции для стран-доноров и стран-реципиентов. Россия и мировой рынок труда.	Работа с учебной литературой и интернет-источниками Конспектирование Подготовка доклада Подготовка к обсуждению Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Доклад и участие в обсуждении Отчет по ситуационному практикуму
Тема 8. <i>Интеграционные процессы в мировом хозяйстве.</i>	Международная экономическая интеграция: понятие, причины возникновения и развития. Основные формы интеграционных объединений: зона свободной торговли, таможенный союз,	Работа с учебной литературой и интернет-источниками Конспектирование Подготовка доклада Подготовка к обсуждению Подготовка к ситуационному практикуму,	Доклад и участие в обсуждении Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельная работы	Форма текущего контроля
	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.	подготовка отчета по практикуму	

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Пашковская, М. В. Мировая экономика : учебник : / М.В. Пашковская, Ю.П. Господарик. – 5-е изд., стер. – Москва : Университет Синергия, 2019. – 769 с. - режим доступа https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=500619

Дополнительная литература:

1. Хасбулатов, Р. И. Международные экономические отношения : учебник для бакалавров / Р. И. Хасбулатов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2014. — 991 с. — (Бакалавр и специалист). — ISBN 978-5-9916-3233-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/378839>

2. Мировая экономика и международные экономические отношения. Практикум : учебное пособие для вузов / О. В. Игнатова, Н. Л. Орлова, О. А. Горбунова, Т. А. Асон ; под редакцией О. В. Игнатовой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13566-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476968>

3. Хасбулатов, Р. И. Международные экономические отношения в 3 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Р. И. Хасбулатов. — 3-е изд., перераб. и

доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 358 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09847-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474508>

4. Авдокушин Е.Ф. Международные финансовые отношения (основы финансовики): учебное пособие для бакалавров. — М.: Дашков и Ко, 2015. — 133с. - режим доступа <http://biblioclub.ru>

5. Воронин В.Г. Международные валютно-кредитные отношения / В.Г. Воронин, Е.А. Штеле. - Изд. 2-е, доп. - М.: Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 229 с. - режим доступа <http://biblioclub.ru>

6. Ломакин В.К. Мировая экономика: практикум. — М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 222с. - режим доступа <http://biblioclub.ru>

7. Мантусов В.Б. Международная экономическая интеграция в современных мирохозяйственных отношениях: учебное пособие / В.Б. Мантусов. - М.: Юнити-Дана, 2015. — 63с. - режим доступа <http://biblioclub.ru>

8. Мировая экономика: учебник / под ред. Ю.А. Щербанина. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - режим доступа <http://biblioclub.ru>

9. Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник / под ред. И. П. Николаевой, Л. С. Шаховской. — Москва : Дашков и К°, 2020. — 242 с. : ил. — (Учебные издания для бакалавров). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573170>

10. Мировая экономика и международные экономические отношения=World Economy and International Economic Relations: учебник для студентов бакалавриата, обучающихся по специальностям «Мировая экономика», «Международные отношения» / под ред. В.Б. Мантусова; Дипломатическая академия Министерства иностранных дел Российской Федерации. — Москва: Юнити, 2017. — 448 с. — режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=563448>

11. Рыбина, З.В. Мировая экономика: учебное пособие / З.В. Рыбина. — Москва-Берлин: Директ-Медиа, 2017. — 270 с. — URL: <http://biblioclub.ru>

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).	http://www.imf.org/external/index.htm

	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
4.	Центр новостей ООН.	https://news.un.org/ru/
5.	Организация ООН по промышленному развитию (ЮНИДО).	https://www.unido.org/
6.	ЦРУ США (Central Intelligence Agency), The World Factbook	https://www.cia.gov/the-world-factbook/
7.	Рейтинги стран мира по всевозможным показателям	http://aneki.com/lists.html
8.	Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).	http://www.oecd.org/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Лаборатория технических средств информатизации

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование и технические средства обучения:

автоматизированное рабочее место преподавателя (стол преподавателя; стул преподавателя; персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и с установленным лицензионным ПО; аудиокolonки, многофункциональное устройство, сетевой фильтр); автоматизированное рабочее место обучающегося (комплект ПК (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), гарнитура, web-камера); мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная); наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран); учебно-

наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY
(<https://elibrary.ru>)

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

•Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ 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.	Ситуационные практикумы (кейсы)	Оценка отчета по кейсу: 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; 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; 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 баллов – 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	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;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		2 – задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; выводы не сделаны; работа оформлена небрежно или не закончена в срок.
3.	Доклад и участие в обсуждении	Оценка доклада: 3 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильные 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. – 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 дискуссии: 0,5 балла – за одно аргументированное выступление, не более 2

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

Типовые задания к ситуационным практикумам.

**Ситуационный практикум (кейс) по теме 8. Интеграционные
процессы в мировом хозяйстве.**

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 подорвала 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

резолуции 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, вернуться 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 ситуационных практикумов

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 «Мировая экономика и международные экономические отношения» 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,	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: 1:0-30; 2:0-30; 3:0-40 . -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые аргументы, использована профессиональная терминология. Задание выполнено правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые аргументы,

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины.	использована профессиональная терминология. Ход выполнения 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 аргументы, использована профессиональная терминология. Задание выполнено частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задание не выполнено.

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 «квaziинтеграцией»? 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) будет 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 X, 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	Южнокорейская	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. Североамериканское 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	

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Финансовая математика»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

г. 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.....	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	18

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, утвержденным 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 бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 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 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	
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	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>
		ОПК-5.2 использует национальные и международные базы данных для поиска статистической информации и решения профессиональных задач	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	<u>Контактная работа:</u> Лекции, Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-5.3 применяет общие или специализированные пакеты прикладных программ, предназначенных для решения профессиональных задач	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	<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		
Очная форма											
Тема 1. Введение в финансовую математику	2		4							4	Тест/10 Практическое домашнее задание/10
Тема 2. Модели начисления процентов по простым ставкам	2		4							6	
Тема 3. Модели начисления процентов по сложным ставкам	2		4							5	Тест/10 Практическое домашнее задание/10
Тема 4. Поток платежей	2		4							6	Отчёт по практикуму по решению задач /10
Тема 5. Планирование погашения долга в кредитных операциях	2		4							8	Отчёт по практикуму по решению задач /10
Тема 6. Операции со смешанным доходом	2		4							8	Практическое домашнее задание/10
Тема 7. Оценка эффективности инвестиционных проектов	2		4							6	ПРЗ №3 /10
Тема 8. Финансовые риски. Анализ портфеля рискованных ценных бумаг	2		4							4	Тест/10 Практическое домашнее задание/10
Тема 9. Microsoft Excel в финансовой математике	3		6							4	
Всего	19		38							51	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 подготовки	
Контроль, час										Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	108									
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3									

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.

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.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
Тема 1. Введение в финансовую математику	История и современное состояние финансовой математики	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно-	Тест Практическое домашнее задание Тест Практическое

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
		коммуникационной сети «Интернет». Написание конспекта. Подготовка к тестированию Выполнение домашнего задания, подготовка отчета	домашнее задание
<i>Тема 2. Модели начисления процентов по простым ставкам</i>	Начисления процентов по простой переменной ставке.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно- коммуникационной сети «Интернет». Написание конспекта. Подготовка к тестированию Выполнение домашнего задания, подготовка отчета	
<i>Тема 3. Модели начисления процентов по сложным ставкам</i>	Начисление процентов по сложной переменной ставке.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно- коммуникационной сети «Интернет». Написание конспекта. Подготовка к тестированию Выполнение домашнего задания, подготовка отчета	
<i>Тема 4. Поток платежей</i>	Эквивалентность платежей при применении простой ставки	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно- коммуникационной сети «Интернет». Написание конспекта. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Тема 5. Планирование погашения долга в кредитных организациях</i>	Потребительский кредит. Определение потребительского кредита. Погашение потребительского кредита равными выплатами. Погашение потребительского кредита неравными выплатами	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно- коммуникационной сети «Интернет». Написание конспекта. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 6. Операции со смешанным доходом</i>	Конверсия валюты и наращения процентов. Купля- продажа краткосрочных ценных бумаг. Купля-продажа векселя. Купля продажа деpositного сертификата.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно- коммуникационной сети «Интернет». Написание конспекта. Выполнение домашнего задания, подготовка отчета	Практическое домашнее задание
<i>Тема 7. Оценка эффективности инвестиционных проектов</i>	Дисконтный метод оценки инвестиционных проектов: дисконтный срок окупаемости; дисконтный индекс доходности.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно- коммуникационной сети «Интернет». Написание конспекта. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	ПРЗ №3
<i>Тема 8. Финансовые риски. Анализ портфеля рискованных ценных бумаг</i>	Критерии принятия инвестиционных решений в условиях риска. Оптимизация комбинированного портфеля ценных бумаг. Рыночная однофакторная модель Шарпа.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно- коммуникационной сети «Интернет». Написание конспекта. Выполнение домашнего задания,	
<i>Тема 9. Microsoft</i>	Применение		

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Excel в финансовой математике</i>	Microsoft Excel для планирования погашения ссуды.	подготовка отчета по домашнему заданию. Подготовка к практикуму 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. Копнова, Е. Д. Финансовая математика : учебник и практикум для вузов / Е. Д. Копнова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 413 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00620-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469230>
2. Хамидуллин Р.Я. Финансовая математика: учеб. пособие. – М.: Университет «Синергия», 2019. – (Университетская серия)

Дополнительная литература:

1. Еремина, С. В. Основы финансовых расчетов : учебное пособие : [16+] / С. В. Еремина, А. А. Климов, Н. Ю. Смирнова ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2016. – 166 с. : ил. – (Образовательные инновации). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>
2. Касимов, Ю. Ф. Финансовая математика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Ю. Ф. Касимов. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 459 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3787-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/487832>
3. Кремер, Н. Ш. Математика для экономистов: от арифметики до эконометрики. Учебно-справочное пособие : учебник для вузов / Н. Ш. Кремер, Б. А. Путко, И. М. Тришин ; под общей редакцией Н. Ш. Кремера. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 760 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14218-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477391>

4. Вавилов, С. А. Финансовая математика. Стохастический анализ : учебник и практикум для вузов / С. А. Вавилов, К. Ю. Ермоленко. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 244 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02650-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469612>

5. Мардас, А. Н. Основы финансовых вычислений : учебное пособие для вузов / А. Н. Мардас. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07634-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472480>

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.	http://www.economy.gov.ru/minec/main
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	http://www.cfin.ru/finanalysis/math/

	продаж в MS Excel» (Прогноз объёма реализации для продуктов с сезонным характером продаж) и т. д.	
8	Сайт является образовательным проектом, посвящённым финансам и финансовой математике. Основное содержание сайта составляют небольшие учебные материалы — «параграфы», выходящие раз в неделю в разделе «Ликбез». В каждом из этих параграфов описывается некоторое понятие или проблема, имеющие отношение к финансам, инвестициям или смежным областям, а все вместе они представляют собой чёткое последовательное изложение основ финансовой математики, которое может быть использовано для самостоятельного изучения предмета.	http://www.finmath.ru/
9	Электронный учебный курс «Использование Excel в финансовой математике».	http://www.exponenta.ru/educat/systemat/pokryshkina/index.asp –

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	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.
2.	Тест	10-8 – результат предоставлен в установленные сроки, задание выполнено полностью, самостоятельно 7-6 – результат предоставлен с нарушением сроков, задание выполнено полностью, самостоятельно 5-3 – результат предоставлен с нарушением сроков, выполнено только 50%-90% задания, задание выполнено самостоятельно 2-1 – результат предоставлен с нарушением сроков, задание выполнено менее чем на 50%, результаты полностью или частично заимствованы. 0 – домашнее задание не выполнено.
3.	Практическое домашнее	10-8 – результат предоставлен в установленные сроки, задание выполнено полностью, самостоятельно

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
	задание	7-6 – результат предоставлен с нарушением сроков, задание выполнено полностью, самостоятельно 5-3 – результат предоставлен с нарушением сроков, выполнено только 50%-90% задания, задание выполнено самостоятельно 2-1 – результат предоставлен с нарушением сроков, задание выполнено менее чем на 50%, результаты полностью или частично заимствованы. 0 – домашнее задание не выполнено.

***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 наращения – 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 практикумов по решению задач

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 неоплаченный 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 норма 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%.

Типовые практические домашние задания

Домашнее 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.

Домашнее 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.

Домашнее 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?

Домашнее 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 «Финансовая математика» 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 оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» -90 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые аргументы, использована профессиональная терминология. Задание выполнено правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые аргументы, использована профессиональная терминология. Ход выполнения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые аргументы, использована профессиональная терминология. Задание выполнено частично. «Не зачтено» -Менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задание не выполнено.

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 учетной 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 учетной ставке.
19. Номинальная и эффективная учетные ставки процентов.
20. Непрерывные проценты.
21. Что есть сила роста?
22. Наращивание 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?

Задания 3 типа.

1. Определите 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.
Определите 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.
Найдите 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.

Найдите 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.

Определите проценты и сумму накопленного долга. Как изменится величина накопленного долга при увеличении ставки процентов в два раза?

11. Определите 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.

Найдите 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 изъясил вклад.

Определите полученную им сумму при использовании банком сложных процентов.

15. Определите 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.

Определите размер последнего платежа, для окончательного расчета.

17. Контракт предусматривает следующий порядок начисления процентов: первый год — 16%, в каждом последующем полугодии ставка повышается на 1%.

Определите множитель наращения 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.

Определите проценты и сумму накопленного долга. Как изменится величина накопленного долга при снижении ставки процентов в два раза?

19. Определите размер ежегодных платежей простой финансовой ренты, сформированной для создания через 5 лет фонда в размере 600 000 руб. Процентная ставка составляет 20% годовых.

20. 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.

Найдите размер консолидированного платежа, если простая годовая ставка равна 18%, временная база $K=365$ дней.

21. На первоначальный капитал в сумме 500 тыс. руб. начисляются сложные проценты – 8% годовых в течение 4 лет.

Найдите наращенную сумму.

22. Пусть ставка налога на проценты равна 10%. Простая процентная ставка – 30% годовых, срок начисления процентов – 3 года. Первоначальная сумма ссуды — 1 млн руб.

Определите размеры налога.

23. 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?

24. 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.

25. 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%.

Определите сумму долга, подлежащую погашению по истечении срока займа.

26. 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?

27. 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.

28. 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.

29. 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.

30. Банк начисляет сложные проценты на вклад исходя из годовой номинальной процентной ставки 0,12.

Найдите эффективную ставку при ежемесячной капитализации процентов.

31. Какую сумму получит заемщик, если он подписал вексель на сумму 200000 руб. на срок полгода, простая годовая учетная ставка равна 17%?

32. 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.

Найдите срок консолидированного платежа, если простая годовая ставка равна 18%, временная база $K=365$ дней.

33. Определите годовую ставку простых процентов, при которой сумма в 5 тыс. руб. за три квартала возрастет до 6,5 тыс. руб.

34. 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.

35. Вексель на сумму 80 тыс. руб. учтен по сложной % ставке 16% годовых, срок платежа наступает через 2,5 года.

Определите сумму, полученную заемщиком векселя.

36. 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.

37. 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.

38. 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 %.

Определите постоянную годовую ставку, которая бы обеспечила вкладчику такой же доход, как и при переменной.

39. 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.

40. 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.

Найдите размер консолидированного платежа, если простая годовая ставка равна 18%, временная база $K=365$ дней.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Теория финансов»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	26

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Теория финансов» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 954 от 12.08.2020.

Дисциплина «Теория финансов» ориентирована на получение обучающимися навыков по систематизации научных представлений по теории публичных финансов, знаний об основах финансовых отношений и принципах функционирования финансовой системы РФ.

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

Цель изучения дисциплины – формирование у обучающихся базовых знаний теоретических основ и практических навыков в области развития финансовой науки и финансовых отношений, являющихся основой рыночной экономики.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать понимание этапов развития финансовой науки от момента ее возникновения, становления и до настоящего времени и вклада наиболее известных российских, и зарубежных финансистов в развитие финансовой науки;
- научиться применять в практической деятельности основные концепции, принципы, теории и факты в области финансов;
- сформировать систематизированное представление об организации и функционировании финансовой системы государства в целом и ее основных элементов;
- знать порядок формирования и использования бюджетов разных уровней бюджетной системы РФ, государственных внебюджетных фондов, основы сбалансированности бюджетов;
- получить необходимый уровень знаний, умений и практического опыта о содержании и целях финансовой политики государства;
- изучить институциональную структуру национальных и международных финансов, овладеть инструментами управления финансами в РФ.

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-10.2 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.	основные понятия финансов, их сущность и механизмы функционирования; состав и основные особенности функционирования финансовой системы государства, ее состав; основы управления финансами в РФ; сущность и основные направления финансовой политики государства; порядок формирования, назначение бюджетов бюджетной системы РФ, государственных внебюджетных фондов, сущность и методы финансового контроля	применять на практике полученные теоретические знания в области финансов; использовать нормативно-правовые акты, регулирующие финансовые отношения; классифицировать доходы и расходы бюджетов; проводить анализ и осуществлять интерпретацию показателей, характеризующих социально-экономические процессы и явления макроуровне; осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных задач; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки финансовых данных в соответствии с поставленной	оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления; методологией экономического исследования; сбора, обработки и анализа финансовых показателей;	<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	
				задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи		
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	основные понятия теории финансов, их сущность, принципы и механизмы функционирования	определять причинно-следственные связи для анализа социально-экономических и финансовых процессов в РФ; прогнозировать экономические процессы в сфере финансовых отношений	установления причинно-следственных связей при анализе социально-экономических и финансовых процессов в РФ; прогнозирования экономических процессов в сфере отношений	<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	совокупность показателей, характеризующих социально-экономические процессы и явления в сфере финансов и их состояние бюджетов разных уровней	проводить анализ и осуществлять интерпретацию показателей, характеризующих социально-экономические процессы и явления в сфере финансов; осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных	систематизации и обобщения результатов анализа социально-экономических показателей в целях принятия управленческих решений в сфере финансов	

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	
				задач;		
		ОПК-1.3 применяет принципы, методы и законы экономической теории для достижения текущих и долгосрочных финансовых и экономических целей	теоретические подходы к разработке и механизм реализации финансовой политики; основные направления финансовой политики государства;	оценивать эффективность финансовой политики государства и используемых инструментов и методов финансовой политики	подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области государственной финансовой политики	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро-макроуровне	ОПК-3	ОПК-3.1- понимает факторы и механизм основных микро-макроэкономических моделей, процессов в сфере финансов	знает порядок формирования и использования бюджетов разных уровней бюджетной системы РФ, государственных внебюджетных фондов, основы сбалансированности бюджетов	анализировать источники формирования доходов и направления использования средств бюджетов разных уровней;	обосновывания эффективности административных и экономических методов управления финансами, методов финансового планирования и финансового контроля	<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-микроуровне	основы управления финансами в РФ	анализировать во взаимосвязи финансовые явления и процессы на микро-макроуровнях	анализа бюджетного финансирования и методики оценки долговой и устойчивости бюджетов	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-3.3- обобщает выводы, готовит заключения и формулирует рекомендации с использованием прикладных и/или фундаментальных исследований в области экономики и финансов	основные результаты современных исследований в области теории финансов	выявлять роль финансов в реализации программ социально-экономического развития; выявлять роль финансов в развитии реального сектора экономики	исследования государственного бюджета как основного инструмента государственного регулирования экономики	<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		
Очная форма											
Тема 1. История финансовой мысли, развитие теорий финансов в зарубежных странах и в России	4	4								7	Доклад с презентацией/10
Тема 2. Финансы в системе экономических отношений. Финансовая политика и финансовая система	4			6						8	Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 3 Финансовый контроль	4			6						8	Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 4. Бюджетная система и бюджетный процесс	4			4						8	Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 5. Доходы и расходы бюджетов. Бюджетный дефицит и профицит.	4		6	6						8	Отчет по практикуму решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 6. Источники финансирования бюджетного дефицита. Государственные и муниципальные заимствования	6		6	6						8	Отчет по ситуационному практикуму /10 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 7. Внебюджетные фонды государства	4		6							8	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 8. Международные финансы. Развитие финансовых концепций в условиях глобализации	6			4						8	Отчет по ситуационному практикуму /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		
Очная форма											
Всего:	36	4	18	32						63	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах) /сем	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. История финансовой мысли, развитие теорий финансов в зарубежных странах и в России

Зарождение финансовой науки как науки о государственных финансах. История развития финансовой мысли. Финансовые идеи меркантилистов и физиократов. Разделение политической экономии и выделение финансовой науки в самостоятельную область знаний. Отличия финансовой науки от других экономических наук. Развитие и становление теории государственных финансов в XVIII и XIX веках в Европейских странах. Русская финансовая мысль XVIII и XIX веков.

Финансовая наука в начале XX века. Дж. Кейнс и его вклад в развитие теории публичных финансов. Развитие теорий публичных финансов в середине XX века. Пересмотр классических финансовых теорий. Монетаризм и развитие теории монетаризма. Развитие неоклассических концепций финансовой теории. Современное неокейнсианство. Развитие финансовой науки в СССР. Московская школа и Ленинградская школы финансовой науки. Развитие теорий финансов в современном мире.

Тема 2. Финансы в системе экономических отношений. Финансовая политика и финансовая система.

Финансы как экономическая категория. Причины, порождающие функционирование финансов. Денежный характер финансовых отношений. Функции финансов: распределительная, регулирующая и контрольная. Взаимосвязь распределительной и контрольной функций. Развитие функций финансов в условиях рыночного хозяйства. Виды финансовых отношений. Централизованные и децентрализованные финансы. Финансовые фонды. Роль и место финансов в рыночной экономике.

Финансовая система общества: понятие, состав. 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.

Финансовая политика: содержание, задачи, порядок формирования. Типы финансовой политики. Финансовая стратегия и тактика. Научный подход к выработке финансовой политики, его основные требования. Понятие результативности финансовой политики, факторы, влияющие на ее результативность.

Тема 3. Финансовый контроль.

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 4. Бюджетная система и бюджетный процесс

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.

Тема 5. Доходы и расходы бюджетов. Бюджетный дефицит и профицит.

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 и профицит бюджета, оценка его уровня. Причины возникновения бюджетного дефицита. Виды дефицита бюджета. Понятие сбалансированности бюджета, ее виды. Источники финансирования дефицита бюджета.

Тема 6. Источники финансирования бюджетного дефицита. Государственные и муниципальные заимствования.

Сбалансированность бюджета и методы ее достижения. Источники финансирования бюджетного дефицита. 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

Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов. Внебюджетные фонды как экономическая категория и отдельное звено государственных финансов. Классификация внебюджетных фондов по функциональному назначению и уровням управления. Правовая база функционирования государственных социальных внебюджетных фондов. Методы и источники их образования. Единый социальный налог. Основы распределения налоговых поступлений между государственными социальными внебюджетными фондами. Внебюджетные фонды как инструмент государственного финансового регулирования.

Государственные социальные внебюджетные фонды: Государственный Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования. Источники и действующий порядок формирования. Характеристика основных направлений использования средств фондов. Организация управления фондами.

Тема 8. Международные финансы. Развитие финансовых концепций в условиях глобализации

Международные финансы, их признаки. Модификация природы публичных финансов в глобальной экономике: налоги и налоговая политика, валютная политика и валютный курс. Ставки денежного рынка. Внешние заимствования. Международные финансовые центры и их роль в глобальной экономике.

Финансовая глобализация и ее характеристика. Вхождение финансовой системы России в международную финансовую систему. Становление Российского сегмента глобальных финансов. Институты глобальных финансов и их роль в развитии мировых финансов.

Развитие финансовых концепций в условиях финансовой глобализации. Проблемы национальных и международных финансов. Финансовые кризисы. Причины их возникновения и финансовые последствия. Финансовые индикаторы. Роль рейтинговых агентств в мировой финансовой системе.

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, 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 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 доклада-презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию.

В реферате должна быть 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;

Цель реферата внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема реферата должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны. Работа студента включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале.

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.

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 самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1.</i> <i>История финансовой мысли, развитие теорий финансов в зарубежных странах и в России</i>	Зарождение финансовой науки как науки о государственных финансах. История развития финансовой мысли. Финансовые идеи меркантилистов и физиократов. Разделение политической экономии и выделение финансовой науки в самостоятельную область знаний. Отличия финансовой науки от других экономических наук. Развитие и становление теории государственных финансов в XVIII и XIX веках в Европейских странах. Русская финансовая мысль XVIII и XIX веков. Финансовая наука в начале XX века. Дж. Кейнс и его вклад в развитие теории публичных финансов. Развитие теорий публичных финансов в середине XX века. Пересмотр классических финансовых теорий. Монетаризм и развитие теории монетаризма. Развитие неоклассических концепций финансовой теории. Современное неокейнсианство. Развитие финансовой науки в СССР.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада с презентацией	Доклад с презентацией

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	Московская школа и Ленинградская школы финансовой науки. Развитие теорий финансов в современном мире.		
Тема 2. Финансы в системе экономических отношений Финансовая система. Финансовая политика.	Финансы как экономическая категория. Функции финансов: распределительная, регулирующая и контрольная. Взаимосвязь распределительной и контрольной функций. Развитие функций финансов в условиях рыночного хозяйства. Виды финансовых отношений. Централизованные и децентрализованные финансы. Финансовые фонды. Роль и место финансов в рыночной экономике. Финансовая система общества: понятие, состав. Принципы построения государственной финансовой системы. Характеристика сфер и звеньев государственной финансовой системы. Финансовая политика: содержание, задачи, порядок формирования. Типы финансовой политики. Финансовая стратегия и тактика. Научный подход к выработке финансовой политики, его	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	основные требования. Понятие результативности финансовой политики, факторы, влияющие на ее результативность. Показатели эффективности финансовой политики		
<i>Тема 3. Финансовый контроль.</i>	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. Роль Федерального казначейства. Роль контроля за исполнением бюджетов, его место в бюджетном процессе. Содержание контроля за исполнением бюджетов, его виды, формы и методы. Функции Счетной палаты РФ.	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 4. Бюджетная система и бюджетный процесс</i>	Социально – экономическая сущность и роль бюджета. Функции бюджета. Бюджет как инструмент финансового	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет»	Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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.	Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	
<i>Тема 5. Доходы и расходы бюджетов. Бюджетный дефицит и профицит.</i>	Экономическое содержание доходов бюджета. Роль налогов в формировании доходной части бюджета. Классификация доходов бюджетов РФ. Экономическое содержание расходов государственного бюджета. Расходы федерального бюджета. Расходы	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Отчет по практикуму решению задач Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	региональных и местных бюджетов. Бюджетные субсидии, субвенции, дотации, бюджетные ссуды и др. Дефицит и профицит бюджета, оценка его уровня. Причины возникновения бюджетного дефицита. Виды дефицита бюджета. Понятие сбалансированности бюджета, ее виды. Источники финансирования дефицита бюджета.		
<i>Тема 6. Источники финансирования бюджетного дефицита. Государственные и муниципальные заимствования.</i>	Сбалансированность бюджета и методы ее достижения. Источники финансирования бюджетного дефицита. 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.	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	Российская Федерация как гарант. Российская Федерация как кредитор. Бюджетные кредиты и ссуды: внутренние кредиты и ссуды, кредиты субъектов РФ, внешние кредиты. Муниципальные займы.		
<i>Тема 7.</i> <i>Внебюджетные фонды государства</i>	Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов. Внебюджетные фонды как экономическая категория и отдельное звено государственных финансов. Классификация внебюджетных фондов по функциональному назначению и уровням управления..Основы распределения налоговых поступлений между государственными социальными внебюджетными фондами. Внебюджетные фонды как инструмент государственного финансового регулирования. Государственные социальные внебюджетные фонды: Государственный Пенсионный фонд РФ, Фонд	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» 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
	социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования. Источники и действующий порядок формирования.		
Тема 8. <i>Международные финансы. Развитие финансовых концепций в условиях глобализации</i>	Международные финансы, их признаки. Модификация природы публичных финансов в глобальной экономике: налоги и налоговая политика, валютная политика и валютный курс. Международные финансовые центры и их роль в глобальной экономике. Финансовая глобализация и ее характеристика. Вхождение финансовой системы России в международную финансовую систему. Становление Российского сегмента глобальных финансов. Развитие финансовых концепций в условиях финансовой глобализации. Финансовые кризисы. Причины их возникновения и финансовые последствия. Финансовые индикаторы. Роль рейтинговых агентств в мировой финансовой системе.	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» 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. Николаева, Т. П. Теория финансов: учебно-практическое пособие / Т. П. Николаева. – Москва : Евразийский открытый институт, 2011. – 424 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90769>

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>

3. Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 548 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15139-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/487546>

Дополнительная литература:

1. Шуляк, П. Н. Финансы : учебник / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова ; под ред. П. Н. Шуляк. – Москва : Дашков и К°, 2017. – 383 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495831>

2. Финансы : учебник / А. П. Балакина, И. И. Бабленкова, И. В. Ишина и др. ; под ред. А. П. Балакиной, И. И. Бабленковой. – Москва : Дашков и К°, 2017. – 383 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454074>

3. Финансы: учебное электронное издание / Е. С. Вдовина, М. В. Ершова, Н. И. Куликов, Л. А. Макарова ; Тамбовский государственный технический университет. – Тамбов : Тамбовский государственный технический университет (ТГТУ), 2018. – 98 с. : табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570562>

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

5. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467206> поведенческая экономика/

6. Мудрак, А.В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учебное пособие / А.В. Мудрак ; науч. ред. Л.А. Нефедова. – 2-е изд., стер. – М.: ФЛИНТА, 2017. – 231 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115102>

7. Хонован, П. Финансовые услуги для всех?: Стратегии и проблемы расширения доступа :П. Хонован, Б. Торстен, А. Демирджюч-Кунт ; ред. М. Савина ; пер. И. Шафикова. – Москва : Альпина Пабlishер, 2016. – 307 с. – (Библиотека Всемирного банка). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=288781>

Нормативные и законодательные документы

1. Конституция Российской Федерации: принята 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации, Ч. 1,2,3. от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (С изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 11.02.2013 N 8-ФЗ, вступившими в силу с 01.03.2013.) // Собрание законодательства РФ. -2013.

3. Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. т 04.11.2019, с изм. от 12.11.2019)

4. Федеральный закон "О федеральном бюджете на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов" от 08.12.2020 N 385-ФЗ (последняя редакция)

5. Налоговый кодекс РФ (НК РФ). – Часть 1 от 31.07.1998 № 146-ФЗ– и Часть 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ (последняя редакция)

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Министерство экономического развития РФ	http://www.economy.gov.ru/
2.	Министерство финансов РФ	http://www.minfin.ru/ru/
3.	Федеральная налоговая служба РФ	http://www.nalog.ru
4.	Налоговый кодекс РФ	https://www.cia.gov/cia/publications/factbook/index.html
5.	Единый портал «Электронный бюджет»	http://budget.gov.ru/
6.	Официальный сайт Центрального банка РФ (Банка России), раздел «Финансовые рынки»	http://www.cbr.ru/sbrfr/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в

себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
 - Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	10-7 – практикум выполнен верно, в срок, представлен грамотный отчет. 6-4 – практикум выполнен верно, в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 3-1 - практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
2.	Ситуационный практикум практикум	10-7 – работа выполнена в срок, самостоятельно, в соответствии с требуемым алгоритмом, использованы необходимые фактические и статистические данные, сделаны требуемые выводы и заключение, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы. 6-4 – работа выполнена в срок, самостоятельно, в соответствии с требуемым алгоритмом, в основном использованы необходимые фактические и статистические данные, сделаны требуемые выводы и заключение, в основном аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы.

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		3-1 - работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, в соответствии с требуемым алгоритмом, преимущественно использованы необходимые фактические и статистические данные, сделаны основные выводы и заключение, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 0 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и заключение сделаны частично, слабо аргументированы.
3	Доклад с презентацией	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, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению; 7-5– основные требования к докладу выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём доклада; на дополнительные вопросы даны неполные ответы; 4-3 – основные требования к докладу выполнены, но при этом допущены недочеты, например: имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, 2-0 - тема не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы

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

Примерные темы докладов, презентаций

1.Зарождение финансовой науки, ее представители в России и зарубежных странах.

2.Разделение политической экономии и выделение финансовой науки в самостоятельную область знаний.

3.Зарождение финансовой науки как науки о государственных финансах.

4.Финансовая наука в XVIII веке, ее представители в России и зарубежных странах.

5.Финансовая наука в XIX веке, ее представители в России и зарубежных странах.

6. Развитие теории государственных финансов в XX веке в СССР.

7. Вклад в развитие финансовой науки ленинградской школы финансистов.

8 Вклад в развитие финансовой науки московской школы финансистов

9 Джон Мейнард Кейнс и его вклад в развитие теории публичных финансов.

10. Милтон Фридмен, его идеи и вклад в финансовые теории.

11. Современный монетаризм, его влияние на финансовую политику современных государств.

12 Современное неокейнсианство, его влияние на финансовую политику современных государств.

13 Развитие теорий налогообложения современные тенденции.

14. Кейнсианство или монетаризм: плюсы и минусы.

15. Московская школа А.М. Ляндю и его вклад в развитие теории финансового баланса.

16. Роль Н.И. Тургенева в развитии теории государственных финансов.

17. С. Витте и его вклад в развитие финансовой науки.

18. И.И. Янжул, его труды по государственным доходам.

19. А.А. Соколов и его теория налогов.

20. Роль Тарасова И.Т. и Орлова М.Ф. в развитии финансового права России.

21. Труды Исаева А.А. по теории налогов и государственному кредиту.

22. Развитие финансовых идей в 18 веке.

23. Русская финансовая мысль в 19 веке.

24. Зарождение финансовой науки, ее представители в России и зарубежных странах.

25. Разделение политической экономии и выделение финансовой науки в самостоятельную область знаний.

26. Зарождение финансовой науки как науки о государственных финансах.

27. Финансовая наука в XVIII веке, ее представители в России и зарубежных странах.

28. Финансовая наука в XIX веке, ее представители в России и зарубежных странах.

29. Развитие теории государственных финансов в XX веке в СССР.

30. Вклад в развитие финансовой науки ленинградской школы финансистов.

31. Вклад в развитие финансовой науки московской школы финансистов

32. Джон Мейнард Кейнс и его вклад в развитие теории публичных финансов.

33. Милтон Фридмен, его идеи и вклад в финансовые теории.

34 .Современный монетаризм, его влияние на финансовую политику современных государств.

35 .Современное неокейнсианство, его влияние на финансовую политику современных государств.

36 .Развитие теорий налогообложения современные тенденции.

37 .Кейнсианство или монетаризм: плюсы и минусы.

38 .Московская школа А.М.Ляндю и его вклад в развитие теории финансового баланса.

39 .Роль Н.И.Тургенева в развитии теории государственных финансов.

40 .С.Витте и его вклад в развитие финансовой науки.

41 .И.И.Янжул, его труды по государственным доходам.

42 .А.А.Соколов и его теория налогов.

43 .Роль Тарасова И.Т. и Орлова М.Ф. в развитии финансового права России.

44 .Труды Исаева А.А. по теории налогов и государственному кредиту.

45 .Развитие финансовых идей в 18 веке.

46 .Русская финансовая мысль в 19 веке.

47 .Охарактеризуйте роль финансов в развитии международных отношений.

Типовые задания к ситуационным практикумам

Ситуационный практикум по теме «Финансы в системе экономических отношений Финансовая система. Финансовая политика»

Изучите материал на сайтах:

1. <http://www.minfin.ru/ru/>

2. <https://lms2.sseu.ru/pluginfile.php/>

Задания:

1. В табличной форме представьте результат сравнения типов финансовых систем, как меняется распределение финансовых ресурсов, для каких стран. Какие выводы вы можете сделать по результатам выполнения задания?

2. Изобразите и проанализируйте схему финансовой системы РФ и любого государства ЕС. Сравните и сделайте вывод.

3. Покажите логическую цепочку, соединяющую такие понятия, как: «финансовый механизм», «финансовая политика», «финансовый контроль», «управление финансами», «финансовое планирование».

4. Выявите и определите органы управления финансами в РФ, дайте их характеристику.

Ситуационный практикум по теме «Финансовый контроль»

Изучите материал на сайтах:

1. Счетная палата <https://ach.gov.ru/>
2. Федеральное казначейство <https://roskazna.gov.ru/>
3. <https://www.gd.ru/>
4. <https://yourlib.net/content/view/7353/86/>
5. <http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/> Центральный банк России

Задания:

1. Рассмотрите виды финансового контроля. Заполните таблицу, указав отличия между аудиторской проверкой и ревизией по следующим критериям: цели; характер деятельности; основа взаимоотношений; принцип оплаты услуг; практические задачи; результаты. Сделайте выводы.

2. Зайдите на сайт Счетной палаты России по следующей ссылке: <https://ach.gov.ru/> опишите цели и функции ее деятельности.

3. Зайдите на сайт Счетной палаты России по следующей ссылке: <https://ach.gov.ru/> выберите раздел проверки и сделайте вывод о результатах любых 2 проверок. Сделайте выводы.

4. Зайдите на сайт Федерального казначейства, проведите анализ его роли, функций, стратегических целей и задач. Составьте краткий отчет в виде таблицы.

5. Проведите анализ полномочий финансовых органов государственного контроля.

Ситуационный практикум по теме «Бюджетная система и бюджетный процесс»

Изучите материал на сайтах:

1. Единый портал Электронный бюджет <http://budget.gov.ru/>
2. <http://www.cbr.ru/> Центральный банк России

Задания:

1. Используя данные портала <http://budget.gov.ru/> и "Основные направления бюджетной политики на 2019 год и плановый период 2020 и 2021 годов", рассчитайте удельный вес расходов по каждому разделу функциональной классификации расходов федерального бюджета, темп их роста в 2019 гг. по отношению к 2020 г.

2. По каким разделам расходов имеют место наибольшие темпы роста? Чем Вы можете объяснить подобные тенденции?

3. Изобразите схематично источники формирования доходной части федерального, регионального и местного бюджетов

4. Сравните содержание и последствия покрытия бюджетного дефицита за счет государственных заимствований и кредитно-денежной эмиссии. Сделайте выводы.

5. Изобразите схематический бюджетный процесс в России.

6. В ходе рассмотрения федерального бюджета Государственная Дума РФ отклонила проект бюджета на очередной финансовый год в первом чтении. Каковы последствия принятия Думой данного решения?

7. Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в 2020 году.

8. Рассчитайте удельный вес доходов и расходов федерального бюджета РФ.

Ситуационный практикум по теме «Источники финансирования бюджетного дефицита. Государственные и муниципальные заимствования»

Изучите материал на сайтах:

1. Единый портал Электронный бюджет <http://budget.gov.ru/>

2. <http://www.cbr.ru/> Центральный банк России

3. Счетная палата <https://ach.gov.ru/>

4. Министерство

финансов

https://minfin.gov.ru/ru/performance/public_debt/internal/ofz-n/current/

5. <https://www.gd.ru/>

Задания:

1. Изобразите схематически этапы управления государственным и муниципальным долгом. Сделайте выводы.

2. Зайдите на сайт Единый портал Электронный бюджет <http://budget.gov.ru/>, определите величину дефицита/профицита бюджета за 2018,2019,2020 годы. Постройте график, раскройте сущность сбалансированности бюджета и методы ее достижения.

3.. Изобразите схематично процесс образования государственного долга, используя такие категории, как: «дефицит бюджета», «расходы бюджета», «доходы бюджета», «государственный кредит», «государственные займы». Дайте свои комментарии.

3. Зайдите на сайт Минфина России по следующей ссылке: https://minfin.gov.ru/ru/performance/public_debt/internal/ofz-n/current/

выберите раздел «Размещаемый в настоящее время выпуск ОФЗ-н» проведите анализ видов ОФЗ. Сделайте выводы.

4. Что понимают под государственными заимствованиями? Какова величина государственного долга РФ?

Ситуационный практикум по теме «Международные финансы. Развитие финансовых концепций в условиях глобализации»

Изучите материал на сайтах:

1. Fitch Ratings <https://www.fitchratings.com/ru>

2. Moody's <https://www.moodyanalytics.com/regions/europe>

3. Standard & Poor' <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/shkala-kreditnykh-reitingov-standard-poor-s> Standard & Poor's

4. <http://www.cbr.ru/> Центральный банк России

5. Министерство

финансов

https://minfin.gov.ru/ru/performance/public_debt/internal/ofz-n/current/

6. <https://www.gd.ru/>

Задания:

1. Охарактеризуйте роль финансов в развитии международных отношений. Какие специфические черты характерны для финансов внешнеэкономической деятельности?

2. Назовите крупнейшие финансово-экономические институты.

3. Раскройте сущность финансовых кризисов. Причины их возникновения и финансовые последствия.

4. Изучите финансовые индикаторы. Сделайте выводы.

5. Зайдите на сайт крупнейших рейтинговых агентств, раскройте их роль в мировой финансовой системе

6. Изучите сайты рейтинговых агентств Fitch Ratings, Moody's <https://www.moodyanalytics.com/regions/europe> и Standard & Poor' <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/shkala-kreditnykh-reitingov-standard-poor-s> Standard & Poor's и определите место РФ в мировой финансовой системе. Какие выводы вы можете сделать по результатам выполнения задания?

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 телесъемок; 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

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Теория финансов» 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	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 формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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. -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

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
	неполные. Задача не решена

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Раскройте сущность «финансы» как экономической категории. Какие денежные отношения относятся к финансовым отношениям?
2. Финансовая глобализация, ее характеристика.
3. Охарактеризуйте сущность теории Дж. Кейнса.
4. Объясните, как соотносятся и взаимосвязаны финансовое планирование и финансовое прогнозирование?
5. Охарактеризуйте содержание и роль централизованных финансов.
6. Раскройте сущность государственных и муниципальных финансов: сущность и функции.
7. Охарактеризуйте экономическое содержание государственной финансовой политики.
8. Раскройте сущность бюджетной системы России. Принципы построения государственного бюджета.
9. Перечислите источники финансирования дефицитов бюджетов.
10. Нормативно-методическая база государственного финансового регулирования и планирования.
11. Определите суть, задачи, функции и границы государственного финансового планирования.
12. Место муниципальных финансов в системе хозяйственных отношений.
13. Раскройте основные направления финансовой политики государства.
14. Финансовое планирование деятельности органов местного самоуправления.
15. Охарактеризуйте социально-экономическую роль бюджета. Бюджетное устройство в РФ и зарубежных странах.
16. Перечислите методы финансирования дефицита государственного бюджета и их макроэкономические последствия.
17. Определите сущность и структуру финансовой системы Российской Федерации.
18. Охарактеризуйте зарождение финансовой науки как науки о государственных финансах. История развития финансовой мысли.
19. Финансовые идеи меркантилистов и физиократов.

20. Разделение политической экономики и выделение финансовой науки в самостоятельную область знаний.

21. Дайте характеристику развития и становления теории государственных финансов в XVIII и XIX веках в Европейских странах.

22. Раскройте финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики.

23. Охарактеризуйте сущность и состав государственных внебюджетных фондов и объясните, чем обусловлена их необходимость

24. Охарактеризуйте сущность и формы финансового контроля.

25. Содержание и структура и элементы финансового механизма.

26. Директивный и регулирующий финансовый механизм.

27. Охарактеризуйте сущность и функции государственного кредита.

28. Управление государственным кредитом. Российская федерация как заемщик.

29. Дайте характеристику управления государственным долгом.

30. Охарактеризуйте роль рейтинговых агентств в мировой финансовой системе.

Задания 2-го 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 (ВВП).

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. В чем состоят особенности современных теорий финансов? Обоснуйте свою позицию.

7. 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.

8. 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

9. 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.

10. Какой вид финансовой политики используется в России на современном этапе. Подберите примеры из событий последних лет.

11. Сделайте в заключение вывод о том, в чем же состоит принципиально новый подход в проведении бюджетной политики в России?

12. Выскажите свое мнение по поводу изменения природы расходных статей бюджета в связи с развитием рынка. Обоснуйте свою позицию.

13. В основу регулирующей финансовой политики была положена экономическая теория английского экономиста Дж. Кейнса и его последователей. Согласны ли Вы с этим утверждением? Аргументируйте ответ.

14. Верно или ошибочно следующее. Рыночный тип финансовой системы, при котором ключевую роль в процессе перераспределения НД играют коммерческие банки Обоснуйте свою позицию.

15. Охарактеризуйте современную бюджетную систему в России. Какие факторы, по вашему мнению, оказывают негативное влияние на возникновение дефицита бюджета в настоящее время?

16. Верно или ошибочно следующее утверждение: «Банковский - тип финансовой системы, при котором юридические и физические лица перераспределяют НД, вкладывая свободные финансовые ресурсы в ценные бумаги». Согласны ли Вы с этим утверждением? Аргументируйте ответ.

17. Верно или ошибочно следующее утверждение: "Управление финансами в РФ осуществляют: Федеральное собрание РФ; Центральный Банк РФ; Министерство финансов РФ; Президент РФ; Правительство РФ"? Обоснуйте ответ.

18. Что, по вашему мнению является основой финансовой системы РФ? Аргументируйте ответ.

19. Верно или ошибочно следующее утверждение: Финансовый механизм – это совокупность форм организации финансовых отношений, способов и методов формирования и использования финансовых ресурсов? Аргументируйте ответ.

20. Верно или ошибочно следующее утверждение: "Каждое звено финансовой системы выполняет свои конкретные задачи и обслуживают определенную группу финансовых отношений"? Обоснуйте ответ.

21. Определите общие черты и различия в российской и западной трактовки к категории финансы. Аргументируйте ответ.

22. Верно или ошибочно следующее утверждение «Российская федерация может выступать как заемщик, гарант, кредитор». Обоснуйте ответ и приведите примеры.

23. На мировом рынке получила развития практика составления и публикации кредитных рейтингов государства. Какую роль подобные рейтинги играют для эмитентов и для инвесторов?

24. В чем состоят особенности бюджетного устройства и бюджетной системы РФ. Аргументируйте ответ.

25. Верно или ошибочно следующее утверждение: «Децентрализованные финансы - это государственные и муниципальные финансы, которые представляют совокупность экономических отношений, возникающих при формировании, распределении и использовании централизованных фондов финансовых ресурсов на федеральном, субфедеральном и местном уровнях»? Обоснуйте свой ответ.

Задания 3 типа

Задача 1.

Рассчитайте процент профицита бюджета муниципального района по отношению к доходам, учитывая, что доходы муниципального района составили 20 млрд руб., расходы – 13,6 млрд руб.

Задача 2.

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.

Задача 3.

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.

Задача 4.

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.

Задача 5.

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.

Задача 6.

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.

Задача 7.

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.

Задача 8.

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.

Задача 9.

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.

Задача 10. Рассчитайте размер страховых отчислений в ПФ, ТФОМС, ФФОМС, ФСС Садыковой Т.А. 1981г.р., которая работает старшим лаборантом в РЦБ с окладом в 35000 руб. Расчетный период – финансовый год, при условии, что она в октябре находилась на больничном. Размер больничного листа – 6500 руб.

Задача 11. Рассчитайте страховые отчисления в ФСС и ФОМС, производимые за Абакарову М.П. 1970г.р. Она работает пекарем на хлебобулочном комбинате с окладом 40 000 руб. Период исчисления – финансовый год. Рабочее время ею отработано полностью.

Задача 12. Рассчитайте размер страховых отчислений в Фонд социального страхования за финансовый год Алиева М.И. 1968г.р., который является директором хлебобулочного комбината. Его оклад составляет 56000.руб. В декабре находился на больничном. Размер больничного листа – 9460руб.

Задача 13. Определите размер расходов федерального бюджета в прогнозируемом году при следующих условиях: в текущем году ВВП составит 15 трлн.руб., а в прогнозируемом году увеличится на 8 %; доходы федерального бюджета в прогнозируемом году составят 19 % от ВВП; дефицит федерального бюджета в прогнозируемом году – 1 % от объема его доходов.

Задача 14.

Укажите варианты отношений, которые можно отнести к финансовым отношениям. Объясните свой выбор.

1) Одно предприятие покупает у другого сырьё и полуфабрикаты.

Задача 15.

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.

Задача 16.

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

Задача 17.

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

Задача 18. 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..

Задача 19. Определите размер расходов федерального бюджета в прогнозируемом году при следующих условиях: в текущем году ВВП составит 22 трлн.руб., а в прогнозируемом году увеличится на 6 %; доходы федерального бюджета в прогнозируемом году составят 11 % от ВВП; дефицит федерального бюджета в прогнозируемом году – 2,4 % от объема его доходов..

Задача 20. Определите размер расходов федерального бюджета в прогнозируемом году при следующих условиях: в текущем году ВВП составит 18 трлн.руб., а в прогнозируемом году уменьшится на 4 %; доходы федерального бюджета в прогнозируемом году составят 7% от ВВП; профицит федерального бюджета в прогнозируемом году – 1,6 % от объема его доходов.

Задача 21. Имеются следующие условные данные, млрд руб.: приобретение товаров для создания запасов — 67; капитальные трансферты — 110;

выплаты процентов — 80; жилищно-коммунальное хозяйство — 35; приобретение основного капитала — 42; приобретение земли и нематериальных активов — 38; расходы на образование — 29.

Определите капитальные расходы государственного бюджета.

Задача 22. 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.

Задача 23. Правительство получило заем у МВФ в размере 6 млрд. долл. Эти средства, инвестируемые в экономику, позволяют получить прирост национального дохода в размере 2000 млрд долл. в год. Долг надо вернуть через 4 года, при этом ежегодные проценты составляют 10 %. Приведет ли данный заем к увеличению государственного долга и финансового бремени, налагаемого на экономических субъектов?

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. Рассчитайте процент профицита или дефицита бюджета муниципального района по отношению к доходам, учитывая, что доходы муниципального района составили 50 млрд руб., расходы – 76 млрд руб.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Бухгалтерский учет»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. Москва 2025

Содержание

I. 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	18
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	21

I. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Бухгалтерский учет» 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 «Бухгалтерский учет» 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 бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 и 4 семестрах.

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 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		
Очная форма											
3 семестр											
Тема 1. Сущность бухгалтерского учета, его предмет и объекты	6		6							10	Отчет по практикуму по решению задач /20
Тема 2. Метод бухгалтерского учета и его элементы	16		16							14	Отчет по практикуму по решению задач /20
Тема 3. Учет капитала организации.	6		6							14	Отчет по практикуму по решению задач /20
Тема 4. Учет денежных средств и расчетов	6			6						12	Отчет по ситуационному практикуму/ 20
Тема 5. Учет запасов.	4		4							18	Отчет по практикуму по решению задач /20
Всего (сем):	38		32	6						68	100
Контроль, час	-										Зачет
Объем дисциплины (в академических часах) (сем)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах) (сем)	4										
4 семестр											
Тема 6. Учет внеоборотных активов.	8		8							10	Отчет по практикуму по решению задач /20
Тема 7. Учет труда и его оплаты.	6		6							10	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		
Очная форма											
Тема 8. Учет затрат на производство продукции (работ), услуг. Учет выпуска и реализации готовой продукции	4		4							8	Отчет по практикуму по решению задач /20
Тема 9. Учет финансовых результатов.	4		4							8	Отчет по практикуму по решению задач /20
Тема 10. Бухгалтерская финансовая отчетность и ее аналитические возможности	14			14						9	Отчет по ситуационному практикуму/ 20
Всего (сем):	36		22	14						45	100
Контроль, час (сем)	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах) (сем)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах) (сем)	4										
Всего:	74		54	20						113	100*2
Контроль, час	27										Зачет Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	288										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	8										

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, 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
<i>Тема 1. Сущность бухгалтерского учета, его предмет и объекты</i>	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,	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
	непротиворечивость , рациональность.		
<i>Тема 2. Метод бухгалтерского учета и его элементы</i>	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 бухгалтерского учета: мемориально- ордерной, журнал – главной, журнально- ордерной, упрощенной для субъектов малого предпринимательств а, автоматизированной . Виды оценок. Калькуляция: порядок ее исчисления и виды. Задачи бухгалтерской службы на предприятии. Структура бухгалтерии. Права и обязанности главного бухгалтера.	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
	Понятие бухгалтерской отчетности, виды и формы отчетности.		
<i>Тема 3. Учет капитала организации.</i>	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
<i>Тема 4. Учет денежных средств и расчетов</i>	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.
<i>Тема 5. Учет запасов.</i>	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
<i>Тема 6. Учет внеоборотных</i>	Деловая репутация организации и	Работа с литературой,	Отчет по практикуму по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>активов.</i>	порядок ее учета.	включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму по решению задач.	решению задач
<i>Тема 7. Учет труда и его оплаты.</i>	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
<i>Тема 8. Учет затрат на производство продукции (работ), услуг. Учет выпуска и реализации готовой продукции</i>	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
<i>Тема 9. Учет финансовых результатов.</i>	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
<i>Тема 10. Бухгалтерская финансовая отчетность и ее аналитические возможности</i>	Требования к составлению бухгалтерской отчетности. Пользователи бухгалтерской отчетности. Состав и содержание	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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 организации. Анализ Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Анализ отчета о целевом использовании полученных средств.	по ситуационному практикуму.	

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Теория и организация бухгалтерского учета: учебник / под ред. Т.П. Алавердовой. - М.: Университет «Синергия», 2020. – 196 с. (Серия «Легкий учебник»).

2. Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум

для вузов / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 429 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03787-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489435>

Дополнительная литература

1. Практикум по бухгалтерскому учету и анализу/ под ред. Т.П. Алавердовой. — 4-е изд., перераб. и доп. —М.: Университет «Синергия», 2020. — 244 с.

2. Любушин Н. П. Экономический анализ: учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2017. — 575с. — URL: <https://biblioclub.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Министерство Финансов России	https://www.minfin.ru/
2.	Официальный сайт «Консультант Плюс»	https://www.consultant.ru/
3.	Официальный сайт «Бухгалтер»	http://www.buhgalter.ru/
4.	Экономический анализ: теория и практика	https://www.fin-izdat.ru/journal/analiz
5.	Материалы и документы по ведению бухгалтерского учета, составлению и анализу отчетности в соответствии с международными стандартами	https://www.banks2ifrs.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)

- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	10 – задача выполнена в заданное время, самостоятельно, без ошибок и исправлений, качественно и творчески; 9-7 – задача выполнена в заданное время, самостоятельно, при выполнении отдельных операций и расчетов допущены небольшие ошибки и неточности; общий вид работы аккуратный; 6-4 – задача выполнена в заданное время, самостоятельно, но отдельные операции и расчеты выполнены с ошибками и неточностями; работа оформлена небрежно или не закончена в срок; 3-0 – обучающийся самостоятельно не справился с задачей, последовательность выполнения операций нарушена, допущены серьезные ошибки в расчетах, задача оформлена небрежно и имеет незаконченный вид.
2.	Ситуационный практикум	10 – задача выполнена в заданное время, самостоятельно, без ошибок и исправлений, качественно и творчески; 9-7 – задача выполнена в заданное время, самостоятельно, при выполнении отдельных операций и расчетов допущены небольшие ошибки и неточности; общий вид работы аккуратный;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		6-4 – задача выполнена в заданное время, самостоятельно, но отдельные операции и расчеты выполнены с ошибками и неточностями; работа оформлена небрежно или не закончена в срок; 3-0 – обучающийся самостоятельно не справился с задачей, 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 НДСЛ – 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.	С-до 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 руб. Выручка – 100 000 руб. Себестоимость – 70 000 руб. Прибыль до налогообложения – 20 000 руб. Налог на прибыль – 4800 руб. 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 «Бухгалтерский учет» 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 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.
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	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

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
результате освоения дисциплины	частично. -Менее 50 (неудовлетворительно)– ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

3 семестр

Задания 1 типа (к зачету)

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 (к зачету)

1. Бухгалтерский учет в системе хозяйственного учета. Охарактеризуйте составные части бухгалтерского учета.
2. Назовите и приведите характеристики внутренних и внешних пользователей бухгалтерской информации.
3. Назовите виды измерителей в бухгалтерском учете и охарактеризуйте порядок их использования.
4. Охарактеризуйте принципы бухгалтерского учета.
5. Предмет бухгалтерского учета: охарактеризуйте его особенности и составные части.
6. Охарактеризуйте объекты бухгалтерского учета.
7. Раскройте понятие и охарактеризуйте классификацию активов предприятия.
8. Раскройте понятие и охарактеризуйте классификацию пассивов предприятия.
9. Сущность и элементы метода бухгалтерского учета.
10. Порядок обобщения данных синтетического и аналитического учета. Охарактеризуйте порядок составления оборотных ведомостей.
11. Охарактеризуйте составляющие метода бухгалтерского учета.
12. Охарактеризуйте сущность, содержание и порядок построения бухгалтерского баланса.
13. Назовите виды бухгалтерских балансов, охарактеризуйте особенности.
14. Правила построения и требования к бухгалтерскому балансу.
15. Оценка и группировка статей баланса. Приведите примеры.
16. Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций (4 типа). Охарактеризуйте и приведите примеры.
17. Понятие, назначение и содержание бухгалтерского счета. Охарактеризуйте счет, как элемент метода бухгалтерского учета.
18. Активные и пассивные счета: охарактеризуйте содержание, порядок построения, порядок определения сальдо.
19. Охарактеризуйте порядок открытия счетов и записи на них хозяйственных операций.
20. Понятие и виды корреспонденции счетов в бухгалтерском учете. Охарактеризуйте и приведите примеры.
21. Порядок обобщения данных аналитического учета. Охарактеризуйте порядок составления оборотных ведомостей.
22. Охарактеризуйте сущность и контрольное значение двойной записи.

23. Обороты и остатки на счетах: охарактеризуйте их сущность и порядок определения.

24. Понятие, назначение и принципы построения синтетического и аналитического учета. Приведите примеры.

25. Охарактеризуйте 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.

счет «Расчеты с персоналом по оплате труда»

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

- 1. Остаток денежных средств на расчетном счете на начало дня 100 200 руб.
- 2. Зачислены на расчетный счет денежные средства в течение дня:
 - а) от покупателей за проданную продукцию 177000 руб.
 - б) краткосрочный кредит банка 350 000 руб.
 - в) от дебиторов 180 000 руб.
 - г) вклад учредителя в уставный капитал 15 000 руб.
- 3. Перечислено с расчетного счета в течение дня:
 - а) страховые взносы в государственные внебюджетные фонды 51 500 руб.
 - б) налог на прибыль в бюджет 80 000 руб.
 - в) поставщикам за материалы 59 000 руб.
 - г) в погашение процентов за долгосрочный кредит 19 900 руб.

счет «Расчетные счета»

ДК

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 160 000 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

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Д	К	Сумма руб.
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
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
3.	Отпущены материалы в основное производство для изготовления продукции.			28 200
4.	Начислена заработная плата рабочим основного производства за изготовление продукции.			50 000
5.	Возвращены на склад не использованные в производстве материалы.			1 200
	Оприходованы приобретенные подотчетным лицом материалы.			1 000
6.	Получено в кассу:			41 000
	- для выдачи заработной платы			3 000
7.	-на командировочные расходы.			41 000
	Выданы: -заработная плата персоналу			2 800
8.	-под отчет на расходы по командировке.			200
				18 000

№	Краткое содержание операции	Д	К	Сумма руб.
9.	Сдана на расчетный счет излишне полученная сумма на командировочные расходы.			15 000
10.	Сдана на склад из производства готовая продукция.			
11.	С расчетного счета погашена задолженность по ранее полученному кредиту			

4. Бухгалтерские счета для отражения хозяйственных операций:

Д		К Д				К Д	
	Об.	Об.		Об.	Об.		Об.

	Д			К		Д		К		Д
	Об.	Об.		Об.	Об.		Об.	Об.		Об.

Д				К		Д				К		Д	
					К								
	Об.	Об.		Об.		Об.		Об.		Об.		Об.	

Д		К		Д		К		Д
	Об.	Об.		Об.	Об.		Об.	Об.

Д		К		Д		К		Д
	Об.	Об.		Об.	Об.		Об.	Об.

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.

К Д	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	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 (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	м ¹	350	570	199500
2	Цемент	ц	220	330	72600
3	Лес круглый	м ³	290	400	116000
	Итого	Х	Х	Х	388100
В течение отчетного периода произошли следующие хозяйственные операции:					
№ п/п	Содержание			Сумма, руб.	
1	Поступили от магазина а) доски - 520м ³ б) цемент - 170ц			?	

2	Списаны на основное производство а) цемент - 120ц б) доски - 170м ³	?

Задание № 10.

Определить типы изменений в бухгалтерском балансе.

№ п.п	Наименование операции	Сумма, руб.	Тип измен.	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 НДС, 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
	Получены деньги в кассу с расчетного счета	53000		
	Выдано из кассы главному инженеру под отчет	2500		
	Начислена заработная плата работникам основного производства	41000		
	Произведены удержания из заработной платы налога на доходы физических лиц	12400		
	Выдана из кассы заработная плата	40500		
	Поступили от поставщиков материалы	49800		

4 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? Аргументируйте свой ответ.
2. Верно или неверно утверждение, что бухгалтерская проводка – это запись хозяйственной операции по дебету одного и кредиту другого счета в одной сумме? Аргументируйте свой ответ.
3. Верно ли утверждение, что активы равны капитал минус обязательства? Аргументируйте свой ответ
4. Верно или неверно утверждение, что ведение бухгалтерского учета является обязательным для всех организаций? Аргументируйте свой ответ
5. Верно или неверно утверждение, что ведение управленческого учета является обязательным для всех организаций? Аргументируйте свой ответ.
6. Верно или неверно утверждение, что приобретенные основные средства принимаются к учету по остаточной стоимости? Аргументируйте свой ответ.

7. Верно или неверно утверждение, что бухгалтерская проводка – это запись хозяйственной операции по дебету одного и дебету другого счета в одной сумме? Аргументируйте свой ответ.

8. Верно или неверно утверждение, что прибыль – это превышение доходов над расходами? Аргументируйте свой ответ.

9. Верно или неверно утверждение, что нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости? Аргументируйте свой ответ.

10. Верно или неверно утверждение, что предметом бухгалтерского учета является вся финансово-хозяйственная деятельность организации? Аргументируйте свой ответ.

11. Верно или неверно утверждение, что аналитический учет ведется только в денежной оценке. Ответ обоснуйте.

12. Верно или неверно утверждение, что превышение фактического имущества по данным инвентаризации над учетными данными называется недостача. Ответ аргументируйте.

13. Верно или неверно утверждение, что уставный капитал учитывает прирост стоимости имущества. Ответ аргументируйте.

14. Верно или неверно утверждение, что расчеты наличными деньгами производятся в пределах 120 тысяч рублей. Аргументируйте свой ответ.

15. Верно или неверно утверждение, что амортизация основных средств начисляется ежегодно. Аргументируйте свой ответ.

16. Верно или неверно утверждение, что приобретенные основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Аргументируйте свой ответ.

17. Верно ли утверждение, что ведение бухгалтерского учета для организации является обязательным? Аргументируйте свой ответ.

18. Верно ли утверждение, что активы равны капитал минус обязательства? Аргументируйте свой ответ.

19. Верно или неверно утверждение, что приобретенные основные средства принимаются к учету по остаточной стоимости? Аргументируйте свой ответ.

20. Верно или неверно утверждение, что полная себестоимость включает в себя затраты на производство, управление и коммерческие расходы. Аргументируйте свой ответ.

21. Верно или неверно утверждение, что добавочный капитал отражает прирост стоимости имущества. Аргументируйте свой ответ.

22. Верно или неверно утверждение, что добавочный капитал отражает уменьшение стоимости имущества. Аргументируйте свой ответ.

23. Верно или неверно утверждение, что резервный капитал отражает прирост стоимости имущества. Аргументируйте свой ответ.

24. Верно или неверно утверждение, что превышение фактического имущества по данным инвентаризации над учетными данными называется излишек. Аргументируйте свой ответ.

25. Верно или неверно утверждение, что деловая репутация

организации входит в состав основных средств. Аргументируйте 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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Теория отраслевых рынков»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

г. 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.....	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	22
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	25

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Теория отраслевых рынков» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от № 954 от 12.08.2020.

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 бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 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 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 фирм на различных уровнях развития, цели и формы участия индивидов, фирм и государства в экономике	основные закономерности деятельности фирм на различных рынках	описывать цели деятельности фирмы в различных рыночных структурах	расчета основных показателей рыночной концентрации и определения последствий монопольной власти фирм	<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	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	
		ОПК-1.3. применяет принципы, методы и законы экономической теории для достижения текущих и долгосрочных финансовых и экономических целей	основные типы теоретических моделей, используемых при анализе рыночных структур	сравнивать эффективность конкуренции и монополии	исследования эффективности и антимонопольной и промышленной политики государства	
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	особенности ценообразования и ценовых стратегий в различных моделях рыночных структур	оценивать причины и последствия ценовой дискриминации со стороны фирмы и государства	сравнения ценовой дискриминации и практики конкурентного рыночного ценообразования	<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 и мотивы поведения фирм на отраслевых рынках	находить различия в мотивах поведения фирм в условиях олигополии, монополии и квазимонополии	оценки эффективности и различных моделей рыночных структур несовершенной конкуренции	
		ОПК-3.3. обобщает выводы, готовит заключения и	основные направления теоретических и	использовать теоретические знания	обобщения результатов теоретических	

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	
		формулирует рекомендации по результатам прикладного и/или фундаментального исследования в области экономики и финансов	эмпирических исследований в области отраслевых рынков и применяемые ими методы	закономерностей функционирования отраслевых рынков в целях прикладных и фундаментальных исследований	и эмпирических исследований отраслевых рынков	

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		
Очная форма											
Тема 1. Предмет, метод и основные теоретические подходы	2			2						10	Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 2. Структура отраслевых рынков: концентрация и рыночная власть фирмы	2			4						10	Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 3. Монополия, монопольная власть, регулирование монополии	2		4	4						10	Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 4. Олигополистическая конкуренция	4		4	4						20	Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/ 10
Тема 5. Дифференциация продуктов	2			4						10	Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 6. Ценовая дискриминация.	2		4							10	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 7. Сети, патенты и стандарты.	2	2								10	Доклад + участие в дискуссии/10
Тема 8. Структура и результаты деятельности рынка. Современная индустриальная политика.	2	4								10	Доклад + участие в дискуссии/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		
Очная форма											
Всего:	18	6	12	18						90	100
Контроль, час										Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

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 «Теория отраслевых рынков» используются такие виды учебной работы, как лекции, ситуационные практикумы, семинары, 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 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 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 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 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 самостоят. 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 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). Противодействующие факторы. Эффекты слияния и поглощения. Эволюция процессов слияний, их мотивы и	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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. <i>Монополия, монопольная власть, регулирование монополии</i>	Монополия: особенности ценового поведения. Поведение однопродуктового монополиста. Расчет потерь в благополучии. 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,	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно- коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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 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.	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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. <i>Дифференциация продуктов</i>	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	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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.		
<i>Тема 6. Ценовая дискриминация.</i>	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».	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 7. Сети, патенты и стандарты.</i>	Сети. Особенности инноваций в условиях сетевых эффектов. Зависимость от избранного пути. «Чрезмерная инертность» и «чрезмерная импульсивность». Выбор совместимости	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка доклада, Подготовка к дискуссии	Доклад + участие в дискуссии

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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.		
<i>Тема 8. Структура и результаты деятельности рынка. Современная индустриальная политика.</i>	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.	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка доклада, подготовка к дискуссии	Доклад + участие в дискуссии

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	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. Розанова, Н. М. Теория отраслевых рынков в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Н. М. Розанова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 345 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01822-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470499>

2. Розанова, Н. М. Теория отраслевых рынков в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / Н. М. Розанова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 314 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01824-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470500>

3. Рой, Л. Анализ отраслевых рынков: учебник / Л. Рой, В. Третьяк ; МГУ им. М. В. Ломоносова, Экономический факультет. — М.: ИНФРА-М, 2008. — 441 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=316967> — Текст :

электронный.

4. Самсонова, М. В. Экономика отраслевых рынков : практикум / М. В. Самсонова, Е. А. Белякова ; Кафедра экономики и организации производства. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2015. – 135 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=330589> – Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Заздравных, А. В. Теория отраслевых рынков : учебник и практикум для вузов / А. В. Заздравных, Е. Ю. Бойцова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 288 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8587-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469666>

2. Розанова, Н. М. Теория отраслевых рынков. Практикум : учебное пособие для вузов / Н. М. Розанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 492 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03899-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468764>

3. Методология исследования сетевых форм организации бизнеса: коллективная монография. Ред. Шерешева М.Ю.- М.: ИД ВШЭ, 2014. – 447с. - режим доступа <http://biblioclub.ru>

4. Мильчакова, Н. Н. Экономика отраслей и отраслевых рынков: учебно-методическое пособие (Практикум) для студентов направления 38.03.01 «Экономика» / Н. Н. Мильчакова, С. А. Иванова ; Тюменский государственный университет. – Тюмень: Тюменский государственный университет, 2018. – 58 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567427> – Текст: электронный.

5. Слонимская, М. А. Сетевые формы организации экономики / М. А. Слонимская; Национальная академия наук Беларуси, Институт экономики. – Минск: Беларуская навука, 2018. – 281 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=498811> – Текст : электронный.

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
Законодательные и нормативные документы		
11	Федеральный закон № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (в редакции от 28.12.2013).	http://www.fas.gov.ru/legislative-acts/legislative-acts_50809.html
22	Антимонопольное законодательство	www.anti-trust.ru
Основные учебные материалы		
13	Авдашева С.Б., Розанова Н.М. Теория отраслевых рынков. – М.: Магистр, 1998.	http://onlinevuz.ru/load/knigi_jurnali/ekonomika/teorija_organizacii_otraslevykh_rynko_v_sb_avdasheva_nm_rozanova_uchebnik/3

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
		4-1-0-176
24	Кабраль Л. М.Б. Организация отраслевых рынков. Вводный курс. - Минск: Новое Знание, 2003.	http://finbay.ru/biblioteka/ekonomika/otrasl_evye-rynki-kabral.html
35	Пашковская М.В. И-К Теория отраслевых рынков	http://www.e-biblio.ru/book/bib/05_finansy/teory_otrasl_rynkov/sg.htm
Сайты компаний		
11	ИБМ	www.ibm.com
22	Микрософт	www.microsoft.com
33	Бен и Джерри	www.benjerry.com
44	Проктер энд Гэмбл	www.pg.com
55	Дженерал Миллз	www.generalmills.com
66	Жилет	www.gillette.com
77	Корпоративная информация	http://www.corporateinformation.com

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	8-10 - задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение и ответы правильные; сделаны необходимые выводы; аккуратное оформление 5-7 - задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; аккуратное оформление 2-4 - 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; 0-1 – 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	8-10 - 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 5-7 - 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 2-4 - 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 0-1 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют
3	Доклад и участие в дискуссии	Оценки доклада: 7-6 баллов - 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 баллов- 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 балла 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 балл – доклад выполнен не в соответствии с

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		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 балла - два и более выступлений, ответы построены логично, аргументированно; грамотное использование экономической терминологии; 2 - 1 балла - 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 агентство 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 Vodafone, 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 поглощения 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.Серегиной, А.В.Аносовой. - М.: Маркет ДС, 2008, с. 136)

Примерные темы докладов

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 рынка. 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 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

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

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. Лейбенстайна, 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 объеме 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 объёма 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 объёма продаж как $MR=50-Q$. По какой цене монополист продает товар? Определите показатель монопольной власти фирмы.

17.В отрасли действует 6 компаний. Объём 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 объёма продаж как $MR=50-Q$. По какой цене монополист продает товар? Определите показатель монопольной власти фирмы.

20.В отрасли действует 6 компаний. Объём 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 объёма продаж как $MR=50-Q$. По какой цене монополист продает товар? Определите показатель монопольной власти фирмы.

23. В отрасли действует 6 компаний. Объём 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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый менеджмент»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. 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.....	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 «Финансовый менеджмент» 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 № 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 бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 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

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	место управления финансами в общей системе менеджмента организации.	сформировать систему финансово-экономических целей деятельности организации во взаимосвязке с целями общего менеджмента	разработки обоснования системы финансово-экономических целей организации с их декомпозицией	<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	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	
		ОПК 4.3. принимает экономически обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	принципы и методологию принятия управленческих решений в сфере финансового менеджмента	разрабатывать финансово-экономическое обоснование для разрабатываемых 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	Форма ТКУ Форма ПА, балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Финансовый менеджмент в системе управления организацией.	2		4							12	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 2. Финансовый анализ и финансовое планирование в системе финансового менеджмента.	2		2	4						14	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 3. Управление собственным и заемным капиталом организации.	2		4							14	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 4. Управление стоимостью капитала организации.	4		2	6						14	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 5. Управление активами организации.	4		4							14	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 6. Управление денежными потоками организации.	2		2	6						14	Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 7. Управление финансовыми рисками	3		4							14	Отчет по практикуму по решению задач/10

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	Форма ТКУ Форма ПА, балл	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки			
Очная форма												
организации.												
Всего:	19		22	16						96	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 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 «Финансовый менеджмент» 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. Финансовый менеджмент в системе управления организацией.</i>	Финансовый менеджмент как система управления.	Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<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 с литературой и Интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач, ситуационному практикуму
<i>Тема 3. Управление собственным и заемным капиталом организации.</i>	Эмиссионная политика. Использование финансового лизинга.	Работа с литературой и интернет-источниками 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 с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач, Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 5. Управление активами организации.</i>	Управление внеоборотными активами. Факторинг.	Работа с литературой и интернет-источниками 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 с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач, Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 7. Управление финансовыми рисками организации.</i>	Методы управления финансовыми рисками.	Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму, докладу-	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
		презентации, тестированию	

6. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468899>
2. Финансовый и инвестиционный менеджмент : учебник : [16+] / И.З. Тогузова, Т.А. Хубаев, Л.А. Туаева, З.Р. Тавасиева ; Финансовый университет при Правительстве РФ. — Москва : Прометей, 2018. — 375 с. : схем., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494863>

Дополнительная литература:

1. Воронина М.В. Финансовый менеджмент: учебник/ М.В.Воронина. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 399 с.: - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02341-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: <https://biblioclub.ru>
2. Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент : учебник / Т.В. Кириченко. — Москва : Дашков и К°, 2018. — 484 с. : ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573157>
3. Руденко, А.М. Методы принятия финансовых решений : учебное пособие / А.М. Руденко, Э.И. Колобова ; Финансовый университет при Правительстве РФ. — Москва : Прометей, 2018. — 294 с. : схем., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494925>
4. Турманидзе Т.У. Финансовый менеджмент: учебник / Т.У. Турманидзе, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 247 с.: - ISBN 978-5-238-02696-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: <https://biblioclub.ru>
5. Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 456 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-4395-5. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/444149>

6. Финансовый менеджмент/Ю.Г. Ионов, В.А. Леднев, М.Ю. Андреева; под. Ред. Ю.Г. Ионовой. – М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2015. – 288с. (Серия «Легкий учебник»)

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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации

<http://pravo.gov.ru>.

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY
(<https://elibrary.ru>)

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

• Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

7. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовый менеджмент» проводится в форме экзамена.

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

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
2.	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.
3.	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.

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
		«4-1» – доклад не содержит ответов на сформулированные вопросы.

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

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 Вы предложите 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?

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	500
Краткосрочные обязательства	

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 –37тыс. 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 на сумму 2 400тыс. 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 – 9300 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 «Финансовый менеджмент» 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: 1:0-30; 2:0-30; 3:0-40 . -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы,

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	использована профессиональная лексика. Ход решения задачи правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -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

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовый менеджмент» проводится в форме экзамена.

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%.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Эконометрика»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

г. 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.....	10
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	12
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	17
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	20

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, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 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 бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины «Эконометрика» 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 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	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 пространственным лагом переменных и ошибки,	<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	
			линейной модели, а также в случае дискретных зависимых переменных, в случае данных о продолжительности изучаемых явлений, в случае данных, имеющих пространственную структуру.		географически взвешенной регрессии и т.д., анализа результатов проводимых в статистическом ПО вычислений.	
		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 институтов 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 и сильные и слабые стороны применяемых моделей и давать рекомендации относительно качества и надежности получаемых результатов; анализ актуальных статистических данных, характеризующих процесс в сфере экономики и финансов.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
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	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	<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	
			первичной и вторичной информации; различия данных полученных в результате выборочного и сплошного наблюдения.		явлениях и процессах.	
		ОПК-5.2 использует национальные и международные базы данных для поиска статистической информации и решения профессиональных задач	Методологию поиска и правильного агрегирования 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 пакетах, вычисления и анализа статистических характеристик наборов реальных национальных и международных баз данных с помощью статистического ПО.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		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.	<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		
Очная форма											
Тема 1. Цель, задачи и основные проблемы эконометрики.	2		2							10	Отчет по практикуму по решению задач/5 Тест /5
Тема 2. Парный корреляционно-регрессионный анализ в эконометрических исследованиях.	2		2							10	Отчет по практикуму по решению задач/5 Тест /5 Практическое домашнее задание/10
Тема 3. Обобщенная линейная модель множественной регрессии.	4		4							14	Отчет по практикуму по решению задач/5*2 Тест /5 Практическое домашнее задание/10
Тема 4. Нелинейные модели регрессии, их линеаризация.	4		4							20	Отчет по практикуму по решению задач/5 Тест /5
Тема 5. Модели временных рядов.	4		4							15	Отчет по практикуму по решению задач/5*2 Тест /5 Практическое домашнее задание/10
Тема 6. Система одновременных регрессионных уравнений.	3		3							10	Отчет по практикуму по решению задач/5 Тест /5

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		
Очная форма										
Всего:	19		19						79	100
Контроль, час	27									Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	144									
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4									

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Цель, задачи и основные проблемы эконометрики.

Предмет и содержание курса «Эконометрика». 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 распределения. 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, их 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 «Эконометрика» 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.

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.

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. 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 по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Тест. Отчёт 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. Оценка эластичности объясняемой переменной в	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию Выполнение домашнего задания, подготовка отчета	Тест. Отчёт по практикуму по решению задач. Отчёт по домашнему заданию.
<i>Тема 3. Обобщенная</i>	Причины и последствия гетероскедастичности для	Работа с литературой,	Тест. Отчёт по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>линейная модель множественной регрессии.</i>	моделирования. Взвешенный МНК, как частный случай ОМНК. ОЛММР с автокоррелированными остатками.	включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию Выполнение домашнего задания, подготовка отчета	практикуму по решению задач. Отчёт по 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 по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Тест. Отчёт 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 по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию Выполнение домашнего задания, подготовка отчета	Тест. Отчёт по практикуму по решению задач. Отчёт по 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 по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	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. Кремер, Н. Ш. Эконометрика : учебник и практикум для вузов / Н. Ш. Кремер, Б. А. Путко ; под редакцией Н. Ш. Кремера. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 308 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08710-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468442>

2. Галочкин, В. Т. Эконометрика : учебник и практикум для вузов / В. Т. Галочкин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 293 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14974-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/486226>

3. Вакуленко, Е. С. Эконометрика (продвинутый курс). Применение пакета Stata : учебное пособие для вузов / Е. С. Вакуленко, Т. А. Ратникова, К. К. Фурманов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 246 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12244-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476410> (дата обращения: 08.11.2021).

Дополнительная литература:

1. Демидова, О. А. Эконометрика : учебник и практикум для вузов / О. А. Демидова, Д. И. Малахов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00625-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469219>

2. Эконометрика : учебник для вузов / И. И. Елисеева [и др.] ; под редакцией И. И. Елисеевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00313-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468366>

3. Герасимов, А. Н. Эконометрика: продвинутый уровень / А. Н. Герасимов, Е. И. Громов, Ю. С. Скрипниченко ; Ставропольский государственный аграрный университет. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2016. — 272 с. : ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484978>

4. Эконометрика : учебник : [16+] / К. В. Балдин, В. Н. Башлыков, Н. А. Брызгалов и др. ; под ред. В. Б. Уткина. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К°, 2017. — 562 с. : ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452991> (дата обращения:

24.10.2021).

5. Грин, Уильям Г. Эконометрический анализ : учебник / Уильям Г. Грин ; пер. с англ. под науч. ред. С. С. Синельникова, М. Ю. Турунцевой ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2016. – Книга 1. – 761 с. : табл. – (Академический учебник). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=563310>

6. Грин, Уильям Г. Эконометрический анализ : учебник / Уильям Г. Грин ; пер. с англ. под науч. ред. С. С. Синельникова, М. Ю. Турунцевой ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2016. – Книга 2. – 753 с. : табл. – (Академический учебник). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=563313>

7. Невежин, В. П. Эконометрические исследования : учебное пособие : [16+] / В. П. Невежин ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2020. – 539 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612081>

8. Эконометрика : учебник / В. Н. Афанасьев, Т. В. Леушина, Т. Лебедева, А. П. Цыпи ; под ред. В. Н. Афанасьева ; Оренбургский государственный университет. – Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2012. – 402 с. : табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=260747>

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://www.minfin.ru/ru/
4	Росбизнесконсалтинг	https://www.rbc.ru/
5	Агентство АК&М	https://www.akm.ru/
6	Центральный экономико-математический институт (ЦЭМИ) РАН	https://www.cemi.rssi.ru/
7	ММВБ	https://www.micex.ru/
8	Биржа RTS	https://www.rts.ru/
9	Единый архив социологических и экономических данных	http://sophist.hse.ru/hse/nindex.shtml
10	Stata: Software for Statistics and Data Science	https://www.stata.com/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:**
 - Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**
 - Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
 - Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	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

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		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; 0 – работа не выполнена.
2.	Практикум по решению задач	5 – 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; 4 – 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; 3 – 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; 1-2 – обучающийся подготовил работу самостоятельно или не завершил в срок, описание спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют; 0 – работа не выполнена.
3.	Тест	5 – 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; 3 – выставляется в случае, если в тесте правильные ответы составляют 50 – 60% от общего количества вопросов теста; 2-1 – дано менее 50% правильных ответов;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		0 – тест не выполнен.
4.	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 Стьюдента 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 $v_1=p+1$ и $v_2=n-p-1$.

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 $v=n-p-1$.

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 y (количество материалов на единицу продукции) от размера предприятия x (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

X	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 :

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, 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 Гольдфельдта-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 построьте 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	Оптовая цена за 1 кг свинины,	Доход на душу населения, руб.	Расходы по обработке мяса,

	населения, кг	руб.		% 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 практическое 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
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: X – 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);

У6 – 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 мультиколлинерности. Исключить проблему мультиколлинерности.
4. Оценить наличие (отсутствие) гетероскедстичности используя один из тестов. Исключить проблему гетероскедстичности.

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
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
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
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
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 область	404,8	30289	119793	59,4	41,3	22,8
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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.	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: 1 вопрос: 0-30; 2 вопрос: 0-30;

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 студента 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	3 вопрос: 0-40. 90-100 «Отлично» – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задачи решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. 70-89 «Хорошо» – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения задач правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. 50-69 «Удовлетворительно» – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задача решена частично. менее 50 «Не удовлетворительно» – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задачи 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. Назовите типы переменных, используемых в эконометрических моделях. Приведите примеры.

3. Сформулируйте основные конечные цели статистического исследования зависимостей.

4. Приведите правила оценивания и проверки значимости парных, частных множественных коэффициентов корреляции.

5. В каких случаях используется критерий Бреуша-Пагана для выявления гетероскедастичности? Приведите пример.

6. В каких случаях используется критерий Барлетта? Приведите пример.

7. В каких случаях применяется тест Голдфелда-Квандта? Приведите

пример.

8. В чем отличие положительной и отрицательной автокорреляции? Ответ аргументируйте.

9. Для чего используется процедура Кохрейна-Оркатта? Приведите пример.

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. В каких случаях следует прибегать к итерационным вычислительным процедурам при идентификации эконометрических моделей? Приведите примеры.

16. Как на стадии графического анализа динамики временного ряда можно определить характер сезонности (аддитивный или мультипликативный)?

17. Объясните, почему при реализации взвешенных скользящих средних весовые коэффициенты будут неизменными при сглаживании как по полиному второго порядка, так и третьего.

18. Чему равна сумма оценок коэффициентов сезонности для полного сезонного цикла? (характер сезонности – мультипликативный).

19. Чему равна сумма оценок значений сезонной составляющей для полного сезонного цикла? (характер сезонности – аддитивный).

20. Для каких ситуаций используется термин *dummy trap* или «ловушка»? (характер сезонности – аддитивный).

21. Перечислите основные свойства марковского процесса $-AR(1)$. (характер сезонности – аддитивный).

22. Что такое процесс «случайного блуждания»? (характер сезонности – аддитивный).

23. Как выглядит модель, описывающая процесс Юла? Каковы условия стационарности процесса $AR(2)$?

24. 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, найдите 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 найдите приведенную форму и выпишите 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). Найдите точечную оценку дисперсии ошибок регрессии.
- Б). Найдите симметричный по вероятности 80% доверительный интервал для дисперсии ошибок регрессии.
- В). Найдите 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:

$$\hat{y}_i = 5,6 + 0,56x_i^{(2)} - 23x_i^{(3)}$$

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-Кванда 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?

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Физическая культура и спорт»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. 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.....	10
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	11
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 «Физическая культура и спорт» 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 «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 компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практически 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	-	-	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

Результаты освоения ООП	Код компе-	Код и наименование	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной
			физического развития и физической подготовленности; правила и способы планирования индивидуальных занятий различной целевой направленности			
		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 здорового образа; выполнять индивидуально подобранные комплексы оздоровительной и адаптивной (лечебной) физической	-	

Результаты освоения ООП	Код компе-	Код и наименование	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной
				культуры.		
		УК-7.3 Соблюдает и пропагандирует нормы здорового образа жизни в различных жизненных ситуациях и в профессиональной деятельности	-	-	Спортивной деятельностью и и физического самосовершенствования и самовоспитания; способность к организации своей жизни в соответствии 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	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Физическая культура в общекультурной и профессиональной подготовке обучающегося.	1		2							7	Реферат /20 Тест/20
Тема 2. Общая физическая и специальная подготовка в системе физического воспитания.	1									7	
Тема 3. Спорт. Индивидуальный выбор видов спорта или систем физических упражнений.	1									8	Реферат /20
Тема 4. Особенности занятий избранным видом спорта или системой физических упражнений.	1									8	
Тема 5. Самоконтроль занимающихся физическими упражнениями и спортом.	1									8	Реферат /20
Тема 6. Профессионально-прикладная физическая подготовка.	1									8	
Тема 7. Физическая культура в профессиональной деятельности.	1									8	Реферат /20
Тема 8. Профилактика профессиональных заболеваний и травматизма средствами физической культуры и спорта.	1									8	

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		
Очная форма											
Всего:	8		2							62	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, 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 реферат, доклад для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению (реферату), 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 рефератом, докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и рефератов, 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, реферат, 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 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

заклучения.

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.

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 физической культуре и спорту.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата Подготовка к тестированию	Реферат Тест
<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		

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Формы текущего контроля
	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 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	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
	показателей контроля.		
Тема 6. Профессионально-прикладная физическая подготовка.	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.		
Тема 7. Физическая культура в профессиональной деятельности.	Производственная гимнастика. Особенности выбора форм, методов и средств физической культуры и спорта в рабочее и свободное время специалистов. Дополнительные средства повышения общей и профессиональной работоспособности. Роль будущих специалистов по внедрению физической культуры в производственном коллективе.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата	Реферат
Тема 8. Профилактика профессиональных заболеваний и травматизма средствами физической культуры и спорта.	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. Евсеев, Ю.И. Физическая культура / Ю.И. Евсеев. – 9-е изд., стер. – Ростов-на-Дону : Издательство «Феникс», 2014. – 448 с. : табл. – (Высшее образование). – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

Дополнительная литература:

1. Третьякова, Н.В. Теория и методика оздоровительной физической культуры / Н.В. Третьякова, Т.В. Андрюхина, Е.В. Кетриш. – Москва : Спорт, 2016. – 281 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

2. Солодков, А.С. Физиология человека: общая, спортивная, возрастная : [12+] / А.С. Солодков, Е.Б. Сологуб. – 7-е изд. – Москва : Спорт, 2017. – 621 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

3. Витун, В.Г. Повышение адаптационных возможностей студентов средствами физической культуры / В.Г. Витун, Е.В. Витун ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». – Оренбург : ОГУ, 2015. – 103 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

4. Чеснова, Е.Л. Физическая культура : [16+] / Е.Л. Чеснова. – Москва : Директ-Медиа, 2013. – 160 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

5. Пушкина, В.Н. Формирование профессионально важных качеств студентов средствами физической культуры : [16+] / В.Н. Пушкина, И.В. Мищенко, А.Н. Зелянина ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Северный (Арктический) федеральный университет имени М.В. Ломоносова. – Архангельск : САФУ, 2014. – 124 с. : табл., схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

6. Физиологические технологии повышения работоспособности в физической культуре и спорте : [16+] / сост. И.Н. Калинина, С.Ю. Калинин ; Министерство спорта Российской Федерации, Сибирский государственный университет физической культуры и спорта и др. – Омск : Издательство СибГУФК, 2014. – 109 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети

«Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Портал Министерства спорта РФ	https://www.minsport.gov.ru/
2.	Портал Департамента физической культуры и спорта г. Москвы	www.mos.sport.ru/
3.	Портал здорового образа жизни	http://www.rusmedserver.ru/
4.	Федеральная целевая программа "Развитие физической культуры и спорта в Российской Федерации на 2016–2020 годы"	http://www.minsport.gov.ru/activities/federal-programs/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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
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 «Физическая культура и спорт» проводится в форме зачёта.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачёт 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 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – 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. -50 и более – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично. «Не зачтено» -Менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

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 34

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. Основопологающие 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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Элективные дисциплины по физической культуре и спорту (Общая физическая подготовка)»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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.....	13
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	16
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	26
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	28

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Элективные дисциплины по физической культуре и спорту (Общая физическая подготовка)» 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 «Элективные дисциплины по физической культуре и спорту (Общая физическая подготовка)» охватывает круг вопросов, связанных с физической культурой, как частью общечеловеческой культуры, здоровым образом жизни и его основных составляющих, социально-биологическими основами адаптации организма человека к физической и умственной деятельности, подготовкой к самостоятельным занятиям физической культурой и спортом, возрастной физиологией, самоконтролем за физическим состоянием, психофизической основой физической культуры и спорта, гигиеной.

Общая физическая подготовка (ОФП) – это система занятий физическими упражнениями, которая направлена на развитие всех физических качеств (сила, выносливость, скорость, ловкость, гибкость) в их гармоничном сочетании. В основе общей физической подготовки может быть любой вид спорта или отдельный комплекс упражнений, допустим: гимнастика, бег, аэробика, единоборства, плавание, любые подвижные игры. Главное избежать узкой специализации и гипертрофированного развития только одного физического качества за счёт и в ущерб остальных.

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 1-4 курсах в 1-7 семестрах.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование физической готовности обучающихся к успешной будущей профессиональной деятельности через развитие прикладных физических качеств, формирование прикладных двигательных умений и практического опыта, потребности в физическом совершенствовании и здоровом образе жизни.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать знания и умения, способствующие развитию и

совершенствованию базовых силовых, скоростных и координационных качеств, общей и специальной выносливости, гибкости;

- сформировать практический опыт использования основных и прикладных двигательных упражнений;

- научиться обеспечивать оптимальный уровень двигательной активности в образовательной и повседневной деятельности;

- формирование уровня знаний, умений и практического опыта по укреплению здоровья, закаливанию организма, повышению его устойчивости к неблагоприятным факторам внешней среды, профессиональной и образовательной деятельности;

- научиться применять в практической деятельности и повседневной жизни знания о здоровом образе жизни.

Особый порядок освоения дисциплины «Элективные дисциплины по физической культуре и спорту» для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

- Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов устанавливается особый порядок освоения дисциплины на основании соблюдения принципов здоровьесбережения и адаптивной физической культуры.

- Элективные курсы по физической культуре осуществляются с учетом вида и тяжести нарушений организма обучающегося с ограниченными возможностями здоровья и инвалида.

- Подвижные занятия в специальной медицинской группе проводятся профессорско-преподавательским составом, имеющим соответствующую подготовку.

- Выбор методов обучения, проведение текущего контроля успеваемости, промежуточной и итоговой аттестации осуществляется в каждом отдельном случае с учетом особенностей нарушений функций организма обучающихся, зафиксированных в справке бюро медико-социальной экспертизы.

- По личному заявлению обучающегося возможна разработка индивидуальных учебных планов и индивидуальных графиков для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов с учетом их особенностей и образовательных потребностей, а также увеличение срока их обучения, но не более чем на полгода.

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 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	-	-	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

Результаты освоения ООП	Код компе	Код и наименование	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной
			целевой направленности.			
		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 профессионального-личностного развития, физического самосовершенствования, формирования здорового образа; выполнять индивидуально подобранные комплексы оздоровительной и адаптивной (лечебной) физической культуры.	-	
		УК-7.3 Соблюдает и пропагандирует нормы здорового образа жизни в различных жизненных ситуациях и в профессиональной деятельности	-	-	Спортивной деятельности и физического самосовершенствования и самовоспитания; способностью к организации своей жизни в соответствии с социально-значимыми представлениями о здоровом образе жизни; методикой самостоятельных занятий самоконтроля за состоянием своего организма;	

Результаты освоения ООП	Код компе	Код и наименование	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной
					методикой организации и проведения индивидуально го, 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	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очная форма											
1 семестр											
Тема 1. Методы оценки и развития общей выносливости	1	2								12	Дневник самоконтроля/20
Тема 2. Методы оценки и развития координации и ловкости	1									12	Дневник самоконтроля/20
Тема 3. Методы оценки и развития силовых способностей	1									12	Дневник самоконтроля/20
Тема 4. Методы оценки и развития гибкости	1									12	Дневник самоконтроля/20 Таблица «Определение степени физической нагрузки» /20
Всего:/сем.	4	2								48	100
Контроль, час/сем.											Зачёт
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	54										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	0										
2 семестр											
Тема 5 Развитие силовых способностей	1	2								12	Дневник самоконтроля/20
Тема 6 Развитие гибкости										12	Дневник самоконтроля/20
Тема 7 Развитие координации и ловкости	1									12	Дневник самоконтроля/20
Тема 8 Развитие общей										14	Дневник самоконтроля

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		
Очная форма											
выносливости											ля/20 Таблица «Определение степени физической нагрузки» /20
Всего:/сем.	2	2								50	100
Контроль, час/сем.											Зачёт
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	54										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	0										
3 семестр											
Тема 9 Развитие силовых способностей	1	2								12	Дневник самоконтроля/20
Тема 10 Развитие гибкости											12
Тема 11 Развитие ловкости	1									12	Дневник самоконтроля/20
Тема 12 Развитие общей выносливости										14	Дневник самоконтроля/20 Таблица «Определение степени физической нагрузки» /20
Всего:/сем.	2	2								50	100
Контроль, час/сем.											Зачёт
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	54										
Объем дисциплины (в зачетных	0										

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		
Очная форма											
единицах)/сем.											
4 семестр											
Тема 13 Методика проведения учебно-тренировочного задания	1	2								10	Дневник самоконтроля/20
Тема 14 Развитие координации											13
Тема 15 Развитие гибкости	1									10	Дневник самоконтроля/20
Тема 16 Развитие силовых способностей										10	Дневник самоконтроля/20 Таблица «Определение степени физической нагрузки» /20
Всего:/сем.	2	2								43	100
Контроль, час/сем.											Зачёт
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	47										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	0										
5 семестр											
Тема 17 Развитие общей выносливости	1	2								8	Дневник самоконтроля/20
Тема 18 Развитие силовых способностей										8	Дневник самоконтроля/20
Тема 19 Развитие гибкости	1									8	Дневник самоконтроля/20
Тема 20 Дыхательные										8	Дневник самоконтроля/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		
Очная форма											
упражнения для снятия напряжения, расслабление, релаксация											ля/20 Таблица «Определение степени физической нагрузки» /20
Всего:/сем.	2	2								32	100
Контроль, час/сем.											Зачёт
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	36										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	0										
6 семестр											
Тема 21 Совершенствование техники	1	2								11	Дневник самоконтроля/20
Тема 22 Совершенствование техники										11	Дневник самоконтроля/20
Тема 23 Развитие силовых способностей	1									11	Дневник самоконтроля/20
Тема 24 Развитие гибкости										11	Дневник самоконтроля/20 Таблица «Определение степени физической нагрузки» /20
Всего:/сем.	2	2								44	100
Контроль, час/сем.											Зачёт
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	48										
Объем дисциплины (в зачетных	0										

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		
Очная форма											
единицах)/сем.											
7 семестр											
Тема 25. Развитие координационных способностей	1	2								10	Дневник самоконтроля/20
Тема 26 Развитие общей выносливости											12
Тема 27. Специальная физическая подготовка	1									9	Дневник самоконтроля/20 Таблица «Определение степени физической нагрузки» /20
Всего:/сем.	2	2								31	100
Контроль, час/сем.	0										Зачёт
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	35										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	0										
Всего по дисциплине											
Всего:	16	14								298	100*7
Контроль, час	0										Зачёт(7)
Объем дисциплины (в академических часах)	328										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	0										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Методы оценки и развития общей выносливости

Содержание темы. Понятие, структура и содержание физического качества. Факторы и условия, детерминирующие проявление общей выносливости. Сенситивные периоды развития общей выносливости. Методы оценки выраженности общей выносливости (контрольные упражнения, тесты, сопоставительные таблицы). Средства и методы развития общей выносливости. Гендерные и возрастные особенности обучающихся, которые необходимо учитывать при составлении дифференцированных и индивидуальных программ развития общей выносливости.

Тема 2. Методы оценки и развития координации и ловкости

Содержание темы. Понятие, структура и содержание координации и ловкости. Факторы и условия, детерминирующие проявление координации и ловкости. Сенситивные периоды развития координации и ловкости. Методы оценки выраженности координации и ловкости (контрольные упражнения, тесты, сопоставительные таблицы). Средства и методы развития координации и ловкости. Гендерные и возрастные особенности обучающихся, которые необходимо учитывать при составлении дифференцированных и индивидуальных программ развития координации и ловкости.

Тема 3. Методы оценки и развития силовых способностей

Содержание темы. Понятие, структура и содержание силовых способностей. Факторы и условия, детерминирующие проявление силовых способностей. Сенситивные периоды развития силовых способностей. Методы оценки выраженности силовых способностей (контрольные упражнения, тесты, сопоставительные таблицы).

Тема 4. Методы оценки и развития гибкости

Содержание темы. Понятие, структура и содержание физического качества. Факторы и условия, детерминирующие проявление гибкости. Сенситивные периоды развития гибкости. Методы оценки выраженности гибкости (контрольные упражнения, тесты, сопоставительные таблицы).

Тема 5. Развитие силовых способностей

Содержание темы. Методы стандартного и переменного упражнения. Круговой метод. Упражнения для развития силовых способностей. Программа для развития силовых способностей. Средства и методы самоконтроля.

Тема 6. Развитие гибкости

Содержание темы. Методы стандартного и переменного упражнения. Круговой метод. Упражнения для развития гибкости. Программа для развития подвижности в суставах. Средства и методы самоконтроля.

Тема 7. Развитие координации и ловкости.

Содержание темы. Повторный, переменный, интервальный, смешанный методы тренировочной работы. Упражнения для развития координации и ловкости. Программа для развития координации и ловкости. Средства и методы самоконтроля.

Тема 8. Развитие общей выносливости

Содержание темы. Равномерный, переменный, кроссовый, смешанный методы тренировочной работы. Упражнения для развития общей выносливости. Программа для развития общей выносливости. Средства и методы самоконтроля.

Тема 9. Развитие силовых способностей

Содержание темы. Средства и методы развития силовых способностей. Гендерные и возрастные особенности обучающихся, которые необходимо учитывать при составлении дифференцированных и индивидуальных программ развития силовых способностей

Тема 10. Развитие гибкости

Содержание темы. Средства и методы развития гибкости. Гендерные и возрастные особенности обучающихся, которые необходимо учитывать при составлении дифференцированных и индивидуальных программ развития гибкости.

Тема 11. Развитие ловкости

Содержание темы. Подбор упражнений на учебно-тренировочных занятиях предусматривает совершенствование ранее изученных и обучение новым двигательным действиям, выполнение заданий с разной интенсивностью и иными интервалами отдыха. Прыжки через скакалку. Подсчёт частоты пульса после физического нагрузки и в состоянии покоя.

Тема 12. Развитие общей выносливости

Содержание темы. Подбор упражнений на учебно-тренировочных занятиях предусматривает совершенствование ранее изученных и обучение новым двигательным действиям, выполнение заданий с разной интенсивностью и иными интервалами отдыха, специфичными для развития общей выносливости.

Тема 13. Методика проведения учебно-тренировочного задания

Содержание темы. Подготовка мест занятий. Допуск к занятиям и спортивная форма. Техника безопасности на занятиях. Приемы первой помощи при травмах План-конспект занятия. Дозирование физической нагрузки у занимающихся. Цели и задачи занятия. Вводная часть занятия. Основная часть занятия. Заключительная часть занятия. Подведение итогов занятия. Приемы первой помощи при травмах.

Тема 14. Развитие координации

Содержание темы. Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития координации.

Тема 15. Развитие гибкости

Содержание темы. Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития гибкости.

Тема 16. Развитие силовых способностей

Содержание темы. Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития силовых способностей.

Тема 17. Развитие общей выносливости

Содержание темы. Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития общей выносливости

Тема 18. Развитие силовых способностей

Содержание темы. Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития силовых способностей.

Тема 19. Развитие гибкости

Содержание темы. Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития гибкости.

Тема 20. Дыхательные упражнения для снятия напряжения, расслабление, релаксация

Содержание темы. Комплекс релаксационных упражнений. Релаксация. Подвижные игры с незначительной психофизической нагрузкой.

Тема 21. Совершенствование техники

Содержание темы. Совершенствование техники релаксационных упражнений (ряд упражнений, направленных на совершенствование расслабляющих упражнений и развитие подвижности в суставах).

Тема 22. Совершенствование техники

Совершенствование техники выполнения заданий с разной интенсивностью и иными интервалами отдыха, специфичными для развития общей выносливости.

Тема 23. Развитие силовых способностей

Содержание темы. Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития силовых способностей. Упражнения с использованием тренажёрных устройств. Упражнения для мышц рук и плечевого пояса; упражнения для мышц туловища; упражнения для мышц ног.

Тема 24. Развитие гибкости

Содержание темы. Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития гибкости.

Тема 25. Развитие координационных способностей

Содержание темы. Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития координационных способностей.

Тема 26. Развитие общей выносливости

Содержание темы. Дальнейшее совершенствование изученных

упражнений для развития общей выносливости

Тема 27. Специальная физическая подготовка (СФП)

Содержание темы. Организация спортивного двигательного действия. Специальная работоспособность обучаемого. Двигательные способности обучаемого. Общие основы методики СФП обучаемого. Практическая методика СФП. Программирование СФП.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, 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.

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 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.

1. 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.

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

3. 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 ведению дневника самоконтроля

Самоконтроль - это достаточно регулярное наблюдение за состоянием своего здоровья, необходимое для оптимизации физических и прочих нагрузок во время планового тренировочного процесса. Все параметры и характеристики заносятся в личный дневник.

Подробности рациона питания, специфических практик и процедур, применяемых, по собственной инициативе или по рекомендации и назначению медицинского специалиста - необходимо документировать, с указанием подробностей, нужных для дальнейшего анализа истории и понимания причин возможных патологий. В сумме, синергетически, они могут резко менять состояние здоровья и существенно сказываться на спортивных результатах, вследствие сонастройки или, наоборот, разбалансировки систем организма.

В графе "примечаний и дополнительной информации" - обязательно указываются внутренние и внешние факторы, которые существенно влияют на состояние организма. Это, в первую очередь, текущее состояние геомагнитного поля ("магнитные бури") и экстремальные погодные условия, в виде перепадов атмосферного давления и температуры на улице.

Пример ведения дневника самоконтроля (ОФП).

Показатели	Число, месяц, год, время дня	Примечание
Утренняя ортостатическая проба (ортопроба)		
ЧСС (пульс) до и после занятий		

Показатели	Число, месяц, год, время дня	Примечание
Частота дыхания в минуту: до и после занятия		
Потоотделение		
Масса тела до и после тренировки		
Самочувствие		
Жизненная ёмкость легких		
Кистевая динамометрия		
Сон		
Аппетит		
Настроение		
Болевые ощущения		
Работоспособность		
Желание тренироваться		
Спортивные результаты		

Методические указания для обучающихся по заполнению таблицы «Определение степени физической нагрузки по частоте пульса»

Как измерить пульс. Лучевая артерия, где обычно измеряют пульс, находится на внутренней части запястья, примерно на середине расстояние между его серединой и наружной стороной, соответствующей большому пальцу кисти. Положите на указанную область подушечки указательного и среднего пальцев, затем начните оказывать с нарастающей силой давление на эту зону, пока не появится ощущение пульсации. Посчитайте количество ударов пульса за 10 секунд, умножьте полученный результат на 6, конечное значение и есть частота пульса (сердечных сокращений) в одну минуту. Для людей, не имеющих серьёзных заболеваний сердца и не принимающих лекарственных препаратов, замедляющих частоту сердечных сокращений, величина максимально предельного уровня пульса определяется по формуле:

220 - возраст.

При наличии сердечных проблем необходимо консультироваться у кардиолога или рассчитывать максимальный пульс по формуле:

200 - возраст.

Целевая зона пульса при тренировках должна находиться в диапазоне 50-85% от максимально допустимого уровня. Занятия

упражнениями в этих пределах будут гарантировать Вам отсутствие переутомления и поддержание хорошего состояния здоровья.

**Определение степени физической нагрузки по частоте пульса
(уд./мин)**

Мощность работы	Частота пульса	Опасность перенапряжения	Тренировочный эффект
Супермаксимальная	Более 187-189	Высокая	Сомнительный
Максимальная	175-188	Повышенная	Отличный
Субмаксимальная	153-175	Нужна осторожность	Отличный
Большая	128-153	Нужна осторожность для нетренированных	Хороший
Средняя	100-128	Незначительная	Удовлетворительный
Легкая	100 и менее	Отсутствует	Незначительный

Правила поведения для обучающихся, занимающихся физической культурой (далее - Правила поведения).

При нахождении в спортивном зале занимающиеся обязаны соблюдать настоящие Правила поведения. График проведения занятий определяется расписанием занятий, утвержденным заведующим кафедрой.

1. Общие требования безопасности

К занятиям допускаются:

- занимающиеся, не имеющие медицинских противопоказаний для занятий физической культурой;
- прошедшие инструктаж по технике безопасности;
- одетые в спортивную одежду и обувь, соответствующие виду занятий.

Занимающиеся обязаны соблюдать правила пожарной безопасности, знать места расположения первичных средств пожаротушения.

Занимающиеся должны знать место нахождения аптечки и уметь оказывать первую доврачебную помощь.

О каждом несчастном случае пострадавший или очевидец обязан немедленно сообщить преподавателю кафедры физической культуры.

Занимающимся запрещается без разрешения преподавателя подходить к имеющемуся во вспомогательных помещениях (раздевалки, душевые и т.п.) оборудованию и инвентарю и пользоваться им.

Занимающиеся, допустившие невыполнение или нарушение настоящих правил, привлекаются к дисциплинарной и материальной ответственности.

2. Требования безопасности перед началом занятий

Изучить содержание настоящих Правил. С разрешения

преподавателя пройти в раздевалку, переодеться в спортивную форму (футболка, спортивные трусы, спортивная обувь на нескользкой подошве, не оставляющей следов на полу), не мешая соседям, аккуратно складывая свою одежду. С разрешения преподавателя пройти на легкоатлетический манеж. Разрешается брать с собой только вещи, необходимые для занятий. Не рекомендуется приступать к занятиям непосредственно после приема пищи. Запрещается приступать к занятиям при незаживших травмах и общем недомогании.

3. Требования безопасности во время занятий

Во время занятий занимающийся обязан:

- соблюдать настоящую инструкцию;
- неукоснительно выполнять все указания преподавателя, проводящего занятия;
- использовать спортивный инвентарь только с разрешения и под руководством преподавателя, проводящего занятия;
- выполнять упражнения с максимальной осторожностью, а при необходимости - со страховкой;
- работать только на том оборудовании, которое указано преподавателем;
- перед переходом к занятиям с использованием новых видов спортивного оборудования (инвентаря) и выполнением новых упражнений получить инструктаж по правилам использования данного вида оборудования.

Занимающимся запрещается:

- использовать неисправное оборудование;
- стоять близко от других занимающихся, выполняющих упражнения;
- самостоятельно осуществлять переход на другое оборудование;
- выполнять упражнения с гантелями и штангой с влажными ладонями;
- выполнять любые действия без разрешения преподавателя кафедры физической культуры;
- использовать спортивное оборудование и инвентарь не по прямому назначению;
- производить самостоятельно разборку, сборку и ремонт оборудования;
- вносить в спортивный зал любые предметы без разрешения преподавателя, проводящего занятия.

4. Требования безопасности в аварийных ситуациях

При возникновении во время занятий болей в суставах, мышцах, возникновении кровотечения, а также при плохом самочувствии прекратить занятие и сообщить об этом преподавателю кафедры физической культуры.

При возникновении чрезвычайной ситуации (обнаружении неисправности оборудования, появлении посторонних запахов,

задымлении, возгорании и т.п.) немедленно сообщить об этом преподавателю кафедры физической культуры и действовать в соответствии с его указаниями.

При получении травмы сообщить об этом преподавателю кафедры физической культуры.

При необходимости и возможности помочь преподавателю, проводящему занятия, оказать пострадавшему первую медицинскую помощь.

5. Требования безопасности по окончании занятий

Сдать использованное оборудование и инвентарь преподавателю кафедры физической культуры.

С разрешения преподавателя кафедры физической культуры, выйти из зала.

Принять душ, переодеться.

При обнаружении неисправности оборудования, системы вентиляции, работы сантехнических систем, нарушения целостности окон сообщить об этом преподавателю кафедры физической культуры.

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. Методы оценки и развития общей выносливости</i>	Гендерные и возрастные особенности обучающихся, которые необходимо учитывать при составлении дифференцированных и индивидуальных программ развития общей выносливости.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 2. Методы оценки и развития координации и ловкости</i>	Гендерные и возрастные особенности обучающихся, которые необходимо учитывать при составлении дифференцированных и индивидуальных программ развития координации и ловкости.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 3. Методы оценки и развития силовых способностей</i>	Методы оценки выраженности силовых способностей (контрольные упражнения, тесты, сопоставительные таблицы).	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 4. Методы оценки и развития гибкости</i>	Методы оценки выраженности гибкости (контрольные упражнения, тесты,	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet	Дневник самоконтроля Таблица «Определение

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	сопоставительные таблицы).	Подготовка дневника самоконтроля Подготовка Таблицы «Определения степени физической нагрузки»	степени физической нагрузки»
<i>Тема 5 Развитие силовых способностей</i>	Программа для развития силовых способностей. Средства и методы самоконтроля.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 6 Развитие гибкости</i>	Программа для развития подвижности в суставах. Средства и методы самоконтроля.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 7 Развитие координации и ловкости</i>	Программа для развития координации и ловкости. Средства и методы самоконтроля.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 8 Развитие общей выносливости</i>	Программа для развития общей выносливости. Средства и методы самоконтроля.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля Подготовка Таблицы «Определения степени физической нагрузки»	Дневник самоконтроля Таблица «Определение степени физической нагрузки»
<i>Тема 9 Развитие силовых способностей</i>	Гендерные и возрастные особенности обучающихся, которые необходимо учитывать при составлении дифференцированных и индивидуальных программ развития силовых способностей	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 10 Развитие гибкости</i>	Гендерные и возрастные особенности обучающихся, которые необходимо учитывать при составлении дифференцированных и индивидуальных программ развития гибкости.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 11 Развитие ловкости</i>	Прыжки через скакалку. Подсчёт частоты пульса после физического нагрузки и в состоянии покоя.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 12 Развитие</i>	Подбор	Работа с литературой,	Дневник

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>общей выносливости</i>	упражнений на учебно-тренировочных занятиях предусматривает совершенствование ранее изученных и обучение новым двигательным действиям, выполнение заданий с разной интенсивностью и иными интервалами отдыха, специфичными для развития общей выносливости.	включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля Подготовка Таблицы «Определения степени физической нагрузки»	самоконтроля Таблица «Определение степени физической нагрузки»
<i>Тема 13 Методика проведения учебно-тренировочного задания</i>	Дозирование физической нагрузки у занимающихся.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 14 Развитие координации</i>	Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития координации	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 15 Развитие гибкости</i>	Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития гибкости	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 16 Развитие силовых способностей</i>	Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития силовых способностей	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля Подготовка Таблицы «Определения степени физической нагрузки»	Дневник самоконтроля Таблица «Определение степени физической нагрузки»
<i>Тема 17 Развитие общей выносливости</i>	Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития общей выносливости	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 18 Развитие силовых способностей</i>	Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития силовых способностей.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 19 Развитие гибкости</i>	Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития гибкости.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 20 Дыхательные упражнения для снятия напряжения, расслабление, релаксация</i>	Релаксация. Подвижные игры с незначительной психофизической нагрузкой.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля Подготовка Таблицы «Определения степени физической нагрузки»	Дневник самоконтроля Таблица «Определение степени физической нагрузки»
<i>Тема 21 Совершенствование техники</i>	Совершенствование техники релаксационных упражнений (ряд упражнений, направленных на совершенствование расслабляющих упражнений и развитие подвижности в суставах).	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 22 Совершенствование техники</i>	Совершенствование техники выполнения заданий с разной интенсивностью и иными интервалами отдыха, специфичными для развития общей выносливости.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 23 Развитие силовых способностей</i>	Упражнения для мышц рук и плечевого пояса; упражнения для мышц туловища; упражнения для мышц ног.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 24 Развитие гибкости</i>	Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития гибкости.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля Подготовка Таблицы «Определения степени физической нагрузки»	Дневник самоконтроля Таблица «Определение степени физической нагрузки»
<i>Тема 25. Развитие координационных способностей</i>	Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития координационных способностей.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля	Дневник самоконтроля
<i>Тема 26 Развитие общей выносливости</i>	Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития общей выносливости	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля Подготовка Таблицы «Определения степени физической нагрузки»	Дневник самоконтроля Таблица «Определение степени физической нагрузки»
<i>Тема 27.</i>	Двигательные	Работа с литературой,	Дневник

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
Специальная физическая подготовка	способности обучаемого. Общие основы методики СФП обучаемого. Практическая методика СФП. Программирование СФП.	включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка дневника самоконтроля Подготовка Таблицы «Определения степени физической нагрузки»	самоконтроля Таблица «Определение степени физической нагрузки»

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Чеснова, Е.Л. Физическая культура : [16+] / Е.Л. Чеснова. – Москва : Директ-Медиа, 2013. – 160 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

Дополнительная литература:

1. Николаев, В.С. Двигательная активность и здоровье человека: теоретико-методические основы оздоровительной физической тренировки : [16+] / В.С. Николаев, А.А. Щанкин. – 2-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 81 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>
2. Физическая культура и физическая подготовка / И.С. Барчуков, Ю.Н. Назаров, В.Я. Кикоть и др. ; ред. В.Я. Кикоть, И.С. Барчуков. – Москва : Юнити, 2015. – 432 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>
3. Витун, В.Г. Повышение адаптационных возможностей студентов средствами физической культуры / В.Г. Витун, Е.В. Витун ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». – Оренбург : ОГУ, 2015. – 103 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Портал Министерства спорта РФ	https://www.minsport.gov.ru/activities/federal-programs/
2	Портал Департамента физической культуры и спорта г. Москвы	https://www.mos.ru/moskomsport/
3.	Портал Takzdorovo.ru	http://www.takzdorovo.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Спортивный зал

для проведения учебных занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

Блины 1,25 кг – 30 шт., блины 10 кг – 7 кг., блины 15 кг – 4 шт., блины 2,5 кг – 22 шт., блины 20 кг – 4 шт., 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

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	Дневник самоконтроля	20- таблица оформлена полностью по всем показателям в соответствии с заданной периодичностью 10- таблица оформлена не полностью по всем показателям в соответствии с заданной периодичностью
2	Таблица «Определение степени физической нагрузки»	20- таблица оформлена полностью по всем показателям в соответствии с заданной периодичностью 10- таблица оформлена не полностью по всем показателям в соответствии с заданной периодичностью

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Примерные упражнения для самостоятельного выполнения

ОБЩАЯ ФИЗИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА

1. Общеразвивающие упражнения без предметов

- упражнения для мышц шеи и плечевого пояса;
- упражнения для мышц рук и плечевого пояса;
- упражнения для мышц туловища;
- упражнения для мышц ног и подвижности в тазобедренных суставах;
- упражнения общего воздействия.

2. Упражнения с использованием тренажёрных устройств (силовой комплекс, велотренажер, скамья для жима лежа)

- упражнения для мышц рук и плечевого пояса;
- упражнения для мышц туловища;
- упражнения для мышц ног.

3. Упражнения с гантелями.

Упражнения для бицепсов.

Сгибания рук с гантелями (стоя, сидя). Хват снизу, сверху.

Попеременное сгибание рук с гантелями сидя.

Упражнения для трицепсов

Жим гантели из-за головы одной рукой.

Жим гантели из-за головы двумя руками. Разгибание руки назад в наклоне.

Разгибание рук с гантелями в локтевых суставах в наклоне.

Упражнения для мышц плечевого пояса

Жим гантелей от плеча с разным положением кистей (вперёд, параллельно).

Подъем гантелей вперед.

Разведение рук с гантелями в стороны (стоя).

Разведение рук с гантелями в стороны (стоя в наклоне).

Упражнения для грудных мышц

Жим гантелей лежа.

Разведение рук с гантелями лежа на скамейке.

Отведение выпрямленных рук назад, лежа на скамейке.

Упражнения для мышц спины

Тяга гантелей к поясу в наклоне.

Имитация рубки дров с гантелями в руках.

Наклоны с гантелями (ноги на ширине плеч, гантели в опущенных руках).

Отведение гантелей назад-вверх в наклоне (имитация гребка) с задержкой в верхней позиции на 1-2 с.

Упражнения для мышц брюшного пресса

Подъемы туловища из положения лёжа, руки с гантелями за головой, ступни закреплены.

Упражнения для мышц ног

Приседания, руки с гантелями у плеч или опущены вниз.

Выпады с гантелями.

Подъемы на носки. Гантели в опущенных руках или у плеч.

Методические указания. Гантели позволяют выполнять упражнения на почти все группы мышц без дополнительного оборудования. Следует выполнять от трех до пяти подходов при выполнении одного упражнения, повторяя движения до 10-12 раз. Систематические упражнения с гантелями повышают выносливость, увеличивают силу мышц, улучшают ловкость и быстроту. В конце занятий обязательно выполнять упражнения на расслабление мышц.

4. Упражнения с гирями. Комплекс упражнений.

Лежа спиной на скамейке, гири у плеч: сгибание и разгибание рук.

Стоя, гиря в опущенной руке: круговые движения гирей вперед и назад.

Тяга гири двумя руками к подбородку стоя.

Жим гири стоя. Тяга гири одной рукой в наклоне.

Поднятие гири на бицепс.

Стоя гири у плеч: слегка согнув ноги в коленях и резко выпрямляя их, вытолкнуть гири вверх на прямые руки.

Стоя гири у плеч: выпад ногой вперед, выталкивая гири вверх на выпрямленные руки.

Наклоны с гирей в сторону (упражнение для развития косых мышц спины).

Наклоны с гирей вперед (гиря на спине).

Приседания с гирей на плечах.

Подъемы на носках ног. Гиря перед собой в опущенных руках.

Методические указания. Количество повторений каждого упражнения не менее 5-6, но не более 15-16. Упражнения с гирями способствуют развитию мышечной системы, развивают, укрепляют

костно-мышечного аппарат (особенно укрепляют запястья и локтевые устavy), а также благоприятно воздействуют на сердечно-сосудистую систему. В конце занятий выполняются упражнения на расслабление мышц.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится с 1 по 7 семестр в форме зачета в каждом семестре.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся основного медицинского отделения тестов общей физической подготовки, специальной физической и технической подготовки по легкой атлетике, фиксированных в таблице и дневнике	«Зачтено» 90-100 – регулярное выполнение занятий, полное заполнение дневников и таблиц, занятие в спортивной секции; участие в спортивно-массовых мероприятиях 70 -89– регулярное выполнение занятий, частичное заполнение дневников и таблиц 50-69 - нерегулярное выполнение занятий, частичное заполнение дневников и таблиц
Обучающиеся, отнесенные по состоянию здоровья к подготовительному и специальному медицинским отделениям, включая лиц с ограниченными возможностями здоровья, выполняют только те контрольные нормативы, которые доступны им по состоянию здоровья	«Не зачтено» менее 50 (неудовлетворительно) – не регулярное выполнение занятий, отсутствие заполненных дневников и таблиц

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

КОНТРОЛЬНЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОСНОВНОЙ И СПЕЦИАЛЬНОЙ МЕДИЦИНСКИХ ГРУПП

№ теста	Наименование упражнений-тестов	Оценка в баллах				
		100-90	89-70	69-50	49-20	19-0
МУЖЧИНЫ						
ОФП						
1.	Модифицированный тест Купера (индекс).	более 880	879-781	780-681	680-580	менее 580
2.	Наклоны туловища (см).	+8 +10	+3 +5	0 0	-5 -5	<-5 <-5
3.	Наклон туловища из положения сидя и стоя.					
4.	Подтягивание на перекладине. ОТОФП (к-во раз).	15	12	9	7	5

№ теста	Наименование упражнений-тестов	Оценка в баллах				
		100-90	89-70	69-50	49-20	19-0
5.	Сгибание и разгибание рук в упоре на брусьях (к-во раз).	15	12	9	7	5
6.	Приседания на одной ноге, без опоры о стенку (к-во раз).	10	8	6	5	4
7.	Поднимание ног (к-во раз).	10	7	5	3	2
8.	Комбинированное силовое упражнение (к-во серий).	12	10	8	6	5
9.	Прыжки в длину с места (см).	250	240	230	223	215
10.	Атлетическая подготовка. Поднимание гири 24 кг (рывок), весовые категории: до 70 кг св. 70 кг	38 44	34 40	30 36	26 32	22 28
11.	Статическое силовое упражнение (мин, сек).	3.00	2.40	2.10	1.40	1.20
12.	Ведение баскетбольного мяча по сигналам флажка, свистка (сек).	11,8	12,4	13,2	13,4	13,8
13.	Удержание равновесия (сек).	28	24	20	16	12
14.	Комплекс упражнений для исправления осанки.					
15.	Комплексное силовое упражнение (к-во раз).	44 50	36 46	32 42	28 40	24 38
ЖЕНЩИНЫ						
1. Общая физическая подготовка						
16.	Модифицированный тест Купера (индекс).	более 670	670-591	590-511	510-430	менее 430
17.	Наклоны туловища (см).	+8 +10	+3 +5	0 0	-5 -5	<-5 <-5
18.	Наклон туловища из положения сидя и стоя.	)				
19.	Поднимание туловища из положения лежа на спине. ОТОФП (к-во раз).	60	50	40	30	20
20.	Сгибание и разгибание рук в упоре лежа с колен (отжимание) - к-во раз.	30 40	25 35	20 30	17 25	15 20
21.	Приседания на одной ноге, опора о стенку (к-во раз).	8 12	6 10	5 8	4 6	3 5
22.	Шейпинг. Комплекс упражнений.					
23.	Прогибание туловища назад (к-во раз).	30	25	20	15	12
24.	Ведение баскетбольного мяча по сигналам флажка, свистка (сек).	13,4	14,0	14,6	15,4	15,8
25.	Комплекс упражнений для исправления осанки.					
26.	Удержание равновесия (сек).	26	22	18	14	10
27.	Комплексное силовое упражнение (к-во раз).	34 38	30 36	28 34	26 32	24 30

2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ МЕДИЦИНСКИЕ ГРУППЫ

№ теста	Наименование упражнений- тестов	Семестр	Оценка в баллах				
			100-90	89-70	69-50	49-20	19-0
МУЖЧИНЫ							
1. Общая физическая подготовка							
1.1. Общая выносливость							
1.	Проба Руфье	1-6	0-5	5,1-10	10,1.-15	15,1-20	Более 20
1.2. Гибкость							
2.	Наклоны туловища (см).	1	+5	+3	0	-5	<-5
		2	+6	+4	0	-5	<-5
		3	+8	+5	0	-5	<-5
		4-6	+ 10	+5	0	-5	<-5
1.3. Сила и силовая выносливость							
3.	Подтягивание на перекладине (к-во раз)	1	15	5	3	2	1
		2	15	6	4	3	2
		3	15	7	5	4	3
		4	15	8	6	5	4
		5 -6	15	9	7	6	5
4.	Сгибание и разгибание рук в упоре лежа с колен (отжимание) - к-во раз	1,2	30	25	20	15	10
		3-6	40	35	30	20	20
5.	Приседания на одной ноге, без опоры о стенку (к- во раз)	1,2	7	5	3	2	1
		3	9	7	5	3	2
6.	Поднимание ног (к- во раз)	2	6	5	3	2	1
2. Спортивно-техническая подготовка							
7.	Поднимание гири 16 кг (рывок) Весовые категории: до 70 кг свыше 70 кг						
		1,2	16	14	10	6	4
		1,2	20	16	12	8	6
3. Профессионально-прикладная физическая подготовка и жизненно-необходимые умения и навыки							
3.1. Статическая выносливость мышц спины и ног							
8.	Статическое силовое упражнение (мин, сек).	4-6	2,30	2,00	1,30	1,00	0,40
3.2. Устойчивость внимания и подвижность нервных процессов, быстрота зрительного различения							
9.	Ведение баскетбольного мяча по сигналам	3-5	13,0	13,8	14,6	15,2	15,8
3.3. Координация, точность движений и мышечных усилий							
3.4. Устойчивость прямостояния и формирование правильной осанки							
10.	Комплекс упражнений для исправления осанки.	4-6	Приложение 2 (Методические рекомендации)				
11.	Удержание	4-6	26	22	16	12	10

2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ МЕДИЦИНСКИЕ ГРУППЫ							
№ теста	Наименование упражнений-тестов	Семестр	Оценка в баллах				
			100-90	89-70	69-50	49-20	19-0
	равновесия (сек).						
3.5. Тесты специально-прикладной физической подготовки							
12.	Комплексное силовое упражнение (к-во раз).	1,2 3-6	32 38	30 36	28 32	26 30	24 28
ЖЕНЩИНЫ							
1. Общая физическая подготовка							
1.1. Общая выносливость							
13.	Проба Руфье	1-6	0-5	5,1-10	10,1.-15	15,1-20	Более 20
1.2. Гибкость							
14.	Наклоны туловища (см).	1 2 3 4-6	+5 +6 +8 + 10	+3 +4 +5 +5	0 0 0 0	-5 -5 -5 -5	<-5 <-5 <-5 <-5
1.3. Сила и силовая выносливость							
15.	Поднимание туловища из положения лежа на спине (к-во раз)	1 2 3 4 5-6	60 60 60 60 60	25 30 35 40 43	20 20 30 35 40	15 18 25 30 35	10 15 20 25 30
16.	Сгибание и разгибание рук в упоре лежа с колен (к-во раз)	1,2 3-6	20 25	15 20	10 15	8 12	7 10
17.	Приседания на одной ноге, опора о стенку (к-во раз)	1,2 3-6	8 10	4 8	3 6	2 4	1 2
18.	Подтягивание лежа (- к-во раз)	2,4	12	10	8	6	4
2. Спортивно-техническая подготовка							
19.	Шейпинг. Комплекс упражнений (упрощенный)	1,2	Приложение 2 (Методические рекомендации)				
20.	Волейбол. Поддачи по зонам (7 подач)	3,4	3	2	1	0	-
21.	Баскетбол. Бросок в корзину (10 бросков)	5,6	4	3	2	1	0
3. Профессионально-прикладная физическая подготовка и жизненно-необходимые умения и навыки							
3.1. Статическая выносливость мышц спины и ног							
22.	Прогибание туловища назад (к-	4-6	20	15	12	10	8

2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ МЕДИЦИНСКИЕ ГРУППЫ							
№ теста	Наименование упражнений-тестов	Семестр	Оценка в баллах				
			100-90	89-70	69-50	49-20	19-0
	во раз)						
3.2. Устойчивость внимания и подвижность нервных процессов, быстрота зрительного различения							
23.	Ведение баскетбольного мяча по сигналам флажком(сек).	3-5	14,6	15,4	15,8	16,2	16,8
3.4. Устойчивость прямостояния и формирование правильной осанки							
24.	Комплекс упражнений для исправления осанки.	4-6	Приложение 2 (Методические рекомендации)				
25.	Удержание равновесия (сек).	4-6	26	22	16	12	10
3.5. Тесты специально-прикладной физической подготовки							
26.	Комплексное силовое упражнение (к-во раз).	1,2 3-6	28 34	26 28	24 26	23 24	22 22
27.	Челночный бег 4x10 м (сек).	1-6	11,4	11,8	12,2	12,6	12,8
3.6. Тесты для оценки жизненно-необходимых умений и навыков							
28.	Плавание 50 м (мин., сек).	1-4	1,04	1,24	1,34	б/вр	-
29.	Плавание 100 м (мин, сек).	1-4	2,30	3,00	3,20	б/вр	-

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Элективные дисциплины по физической культуре и спорту (Аэробика)»

Направление подготовки: 38.03.01. Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	13
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	15
6. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	21
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	24

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Элективные дисциплины по физической культуре и спорту (Аэробика)» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 N 954.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с физической культурой, как частью общечеловеческой культуры, здоровым образом жизни и его основных составляющих, социально-биологическими основами адаптации организма человека к физической и умственной деятельности, подготовкой к самостоятельным занятиям физической культурой и спортом, возрастной физиологией, самоконтролем за физическим состоянием, психофизической основой физической культуры и спорта, гигиеной.

Аэробика - это гимнастика, состоящая из аэробных упражнений под ритмичную музыку, которая помогает следить за ритмом выполнения упражнений.

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 состав обязательной части Блока 1.

Дисциплина изучается на 1-4 курсах в 1-7 семестрах.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины является формирование физической готовности обучающихся к успешной будущей профессиональной деятельности через развитие прикладных физических качеств, формирование прикладных двигательных умений и навыков, потребности в физическом совершенствовании и здоровом образе жизни.

Задачи изучения дисциплины:

- развитие и совершенствование базовых силовых, скоростных и координационных качеств, общей и специальной выносливости, гибкости;
- формирование основных и прикладных двигательных навыков;
- обеспечение оптимального уровня двигательной активности в образовательной и повседневной деятельности;
- укрепление здоровья, закаливание организма, повышение его устойчивости к неблагоприятным факторам внешней среды, профессиональной и образовательной деятельности;
- формирование здорового образа жизни.

Особый порядок освоения дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов устанавливается особый порядок освоения указанных дисциплин (модулей) на основании соблюдения принципов здоровьесбережения и адаптивной физической культуры.

Элективные курсы по физической культуре осуществляются с учетом вида и тяжести нарушений организма обучающегося с ограниченными возможностями здоровья и инвалида.

Выбор методов обучения, проведение текущего контроля успеваемости, промежуточной и итоговой аттестации осуществляется в каждом отдельном случае с учетом особенностей нарушений функций организма обучающихся, зафиксированных в справке бюро медико-социальной экспертизы.

По личному заявлению обучающегося возможна разработка индивидуальных учебных планов и индивидуальных графиков для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов с учетом их особенностей и образовательных потребностей, а также увеличение срока их обучения, но не более чем на полгода.

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 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	-	-	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

Результаты освоения ООП	Код компе-	Код и наименование	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной
			направленности.			
		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 профессионального-личностного развития, физического самосовершенствования, формирования здорового образа; выполнять индивидуально подобранные комплексы оздоровительной и адаптивной (лечебной) физической культуры.	-	
		УК-7.3 Соблюдает и пропагандирует нормы здорового образа жизни в различных жизненных ситуациях и в профессиональной деятельности	-	-	Спортивной деятельности и физического самосовершенствования и самовоспитания; способностью к организации своей жизни в соответствии с социально-значимыми представлениями о здоровом образе жизни; методикой самостоятельных занятий самоконтроля за состоянием своего организма; методикой организации и проведения	

Результаты освоения ООП	Код компе-	Код и наименование	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной
					индивидуально го, 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	Форма ТКУ Форма ПА/ балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очная форма											
1 семестр											
Тема 1. Специальная физическая подготовка	2	1								12	Дневник самоконтроля/20
Тема 2 Обучение технике											12
Тема 3 Обучение технике	2	1								12	Дневник самоконтроля/20
Тема 4 Обучение технике										12	Дневник самоконтроля/20 Таблица «Определение степени физической нагрузки» /20
Всего:/сем.	4	2								48	100
Контроль, час/сем.	-										Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	54										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	0										
2 семестр											
Тема 5 Обучение технике	1	1								10	Дневник самоконтроля/20
Тема 6 Обучение технике											10
Тема 7 Обучение техники	1	1								15	Дневник самоконтроля/20
Тема 8 Обучение технике										15	Дневник самоконтроля/20 Таблица «Определение степени физической нагрузки» /20

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	Форма ТКУ Форма ПА/ балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Всего:/сем.	2	2								50	100
Контроль, час/сем.	-										Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	54										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	0										
3 семестр											
Тема 9. Развитие общей выносливости	1	1								12	Дневник самоконтроля/20
Тема 10. Обучение технике повышения тонуса и укрепления мышц свода стопы и мышц голени											12
Тема 11. Обучение технике	1	1								12	Дневник самоконтроля/20
Тема 12. Обучение технике										14	Дневник самоконтроля/20 Таблица «Определение степени физической нагрузки» /20
Всего:/сем.	2	2								50	100
Контроль, час/сем.	-										Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	54										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	0										
4 семестр											

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	Форма ТКУ Форма ПА/ балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Тема 13. Методика проведения учебно-тренировочного задания	1	1								10	Дневник самоконтроля/20
Тема 14 Развитие координации											11
Тема 15 Развитие гибкости	1	1								11	Дневник самоконтроля/20
Тема 16 Специальная физическая подготовка											11
Всего:/сем.	2	2								43	100
Контроль, час/сем.	-										Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	47										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	0										
5 семестр											
Тема 17 Аэробика с элементами восточных единоборств	1	1								8	Дневник самоконтроля/20
Тема 18 Пилатес. Элементы йоги											8
Тема 19 Развитие гибкости	1	1								8	Дневник самоконтроля/20
Тема 20 Дыхательные упражнения для											8

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	Форма ТКУ Форма ПА/ балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
снятия напряжения, расслабление, релаксация											«Определение степени физической нагрузки» /20
Всего:/сем.	2	2								32	100
Контроль, час/сем.	-										Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	36										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	0										
6 семестр											
Тема 21. Совершенствование техники	1	1								11	Дневник самоконтроля/20
Тема 22. Совершенствование техники										11	Дневник самоконтроля/20
Тема 23. Футбол — аэробика.	1	1								11	Дневник самоконтроля/20
Тема 24 Развитие гибкости										11	Дневник самоконтроля/20 Таблица «Определение степени физической нагрузки» /20
Всего:/сем.	2	2								44	100
Контроль, час/сем.	-										Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	48										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	0										
7 семестр											
Тема 25. Развитие координационные	1	1								10	Дневник самоконтроля/20

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	Форма ТКУ Форма ПА/ балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
<i>х способностей</i>											
<i>Тема 26 Развитие общей выносливости</i>											10
<i>Тема 27. Специальная физическая подготовка</i>	1	1								11	Дневник самоконтроля/20 Таблица «Определение степени физической нагрузки» /20
Всего:/сем.	2	2								31	100
Контроль, час/сем.	-										Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	35										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	0										
Всего по дисциплине											
Всего:	16	14								298	100*7
Контроль, час	-										Зачет*7
Объем дисциплины (в академических часах)	328										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	-										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Специальная физическая подготовка

Организация и проведение общеразвивающих, специальных упражнений на уроке аэробики. Обучение технике аэробики. Совершенствование техники аэробики.

Тема 2. Обучение технике

Организация и проведение общеразвивающих, специальных упражнений на уроке аэробики. Обучение технике обычная ходьба–марш.

Тема 3. Обучение технике

Ходьба ноги врозь– ноги вместе (Straddle– стрэдл).

V-шаг (V-Step– ви-степ).

Тема 4. Обучение технике

Обучение технике стретчинга Совершенствование техники шагов.

Тема 5. Обучение технике

Обучение технике степ-аэробики.

Тема 6. Обучение технике

Обучение технике степ-аэробики.

Тема 7. Обучение технике

Обучение технике степ-аэробики.

Тема 8. Обучение технике

Обучение технике степ-аэробики.

Тема 9. Развитие общей выносливости

Равномерный, переменный, смешанный методы тренировочной работы. Упражнения для развития общей выносливости. Программа для развития общей выносливости. Средства и методы самоконтроля.

Тема 10. Обучение технике повышения тонуса и укрепления мышц свода стопы и мышц голени

Упражнения для укрепления мышц стопы: ходьба на месте; стоя, руки на поясе, левая нога на носке, правая на пятке, смена положения ног; «ходьба по колючкам» (ходьба с «поджатыми» пальцами); чередование ходьбы на носках и пятках; исходное положение, сидя на полу: поочередный подъем правой и левой стопы; сидя, колени сомкнуты, стопы развернуты, подъем наружных краев стоп, постепенно сближая стопы и увеличивая время напряжения мышц; давить большим пальцем правой стопы на опору, поднимая мизинец и пятку; стопы сомкнуты, подъем внутренних краев стоп; «гусеница», «прожорливая гусеница», «сытая гусеница», «черепаший ход».

Тема 11. Обучение технике

Обучение технике степ-аэробики.

Тема 12. Обучение технике

Основы черлидинга

Тема 13. Методика проведения учебно-тренировочного задания

Подготовка мест занятий. Допуск к занятиям и спортивная форма. Техника безопасности на занятиях. Приемы первой помощи при травмах. План-конспект занятия. Дозирование физической нагрузки у занимающихся. Цели и задачи занятия. Водная часть занятия. Основная часть занятия. Заключительная часть занятия. Подведение итогов занятия. Приемы первой помощи при травмах.

Тема 14. Развитие координации

Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития координации.

Тема 15. Развитие гибкости

Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития гибкости.

Тема 16. Специальная физическая подготовка

Обучении техники черлидинга

Тема 17. Аэробика с элементами восточных единоборств

Упражнения и движения восточных единоборств — тайбо, карате, бокс (начальный уровень). Снятие стресса, повышение тонуса, регулирование работы сердца, повышение гибкости и координации, тренировка дыхательной системы

Тема 18. Пилатес. Элементы йоги

Разучивание техники дыхания при выполнении элементов оздоровительной йоги. Упражнения на релаксацию.

Тема 19. Развитие гибкости

Совершенствование техники черлидинга.

Тема 20. Дыхательные упражнения для снятия напряжения, расслабление, релаксация

Комплекс упражнений для мышц спины. Упражнения на релаксацию.

Тема 21. Совершенствование техники

Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для снятия напряжения, расслабления и релаксации.

Тема 22. Совершенствование техники

Отработка выполнения связки степ-аэробики. Развитие общей выносливости

Тема 23. Футбол — аэробика.

Упражнения с набивными мячами. Упражнения на осанку. Упражнения с мячом. Комплекс упражнений для ног. Упражнения с мячом.

Тема 24. Развитие гибкости

Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития гибкости.

Тема 25. Развитие координационных способностей

Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития координационных способностей.

Тема 26. Развитие общей выносливости

Дальнейшее совершенствование изученных упражнений для развития общей выносливости

Тема 27. Специальная физическая подготовка

Совершенствование техники упражнений общего воздействия. Совершенствование техники интенсивных упражнений в устойчивом ритме (под музыку) с движениями руками, туловищем, ногами; упражнения танцевального характера. Совершенствование техники упражнений на силу, выносливость, координацию движения. Совершенствование техники упражнений комплексов на развитие гибкости и растяжки.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, 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.

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 ведению дневника самоконтроля

Самоконтроль - это достаточно регулярное наблюдение за состоянием своего здоровья, необходимое для оптимизации физических и прочих нагрузок во время планового тренировочного процесса. Все параметры и характеристики заносятся в личный дневник.

Подробности рациона питания, специфических практик и процедур, применяемых, по собственной инициативе или по рекомендации и назначению медицинского специалиста - необходимо документировать, с указанием подробностей, нужных для дальнейшего анализа истории и понимания причин возможных патологий. В сумме, синергетически, они могут резко менять состояние здоровья и существенно сказываться на спортивных результатах, вследствие сонастройки или, наоборот, разбалансировки систем организма.

В графе "примечаний и дополнительной информации" - обязательно

указываются внутренние и внешние факторы, которые существенно влияют на состояние организма. Это, в первую очередь, текущее состояние геомагнитного поля ("магнитные бури") и экстремальные погодные условия, в виде перепадов атмосферного давления и температуры на улице.

Пример ведения дневника самоконтроля (ОФП).

Показатели	Число, месяц, год, время дня	Примечание
Утренняя ортостатическая проба (ортопроба)		
ЧСС (пульс) до и после занятий		
Частота дыхания в минуту: до и после занятия		
Потоотделение		
Масса тела до и после тренировки		
Самочувствие		
Жизненная ёмкость легких		
Кистевая динамометрия		
Сон		
Аппетит		
Настроение		
Болевые ощущения		
Работоспособность		
Желание тренироваться		
Спортивные результаты		

Пример ведения дневника самоконтроля (аэробика)

№ п/п	Показатели самоконтроля	Дата наблюдения									
		и состояние (оценка)									
		1	2	3	4	5	6	7	...	31	
1.	Самочувствие и настроение										
2.	Аппетит										
3.	Сон										
4.	Работоспособность										
5.	Болевые ощущения										

№ п/п	Показатели самоконтроля	Дата наблюдения									
		и состояние (оценка)									
		1	2	3	4	5	6	7	...	31	
6.	Желание заниматься физическими										
	упражнениями										
7.	Частота пульса в 1 мин:										
	а) утром после сна в положении										
	лежа										
	б) до занятий физическими										
	упражнениями										
	в) сразу же после окончания										
	занятий										
	г) через 5 мин после окончания										
	занятий										
8.	Частота дыхания в 1 мин:										
	а) до занятий										
	б) после занятий										
9.	Жизненная емкость легких										
10.	Артериальное давление										
	а) до занятий										
	б) после занятий										
11.	Масса тела (кг)										
12.	Результаты функциональных проб:										
	а*)										
	б*)										
	в*)										
13.	Результаты в контрольных										
	упражнениях (тестах):										
	а*)										
	б*)										
	в*)										

* Выбираются самими занимающимися оздоровительной физической культурой

Методические указания для обучающихся по заполнению таблицы «Определение степени физической нагрузки по частоте пульса»

Как измерить пульс. Лучевая артерия, где обычно измеряют пульс, находится на внутренней части запястья, примерно на середине расстояние между его серединой и наружной стороной, соответствующей большому пальцу кисти. Положите на указанную область подушечки указательного и среднего пальцев, затем начните оказывать с нарастающей силой давление на эту зону, пока не появится

ощущение пульсация. Посчитайте количество ударов пульса за 10 секунд, умножьте полученный результат на 6, конечное значение и есть частота пульса (сердечных сокращений) в одну минуту. Для людей, не имеющих серьёзных заболеваний сердца и не принимающих лекарственных препаратов, замедляющих частоту сердечных сокращений, величина максимально предельного уровня пульса определяется по формуле:

220 - возраст.

При наличии сердечных проблем необходимо консультироваться у кардиолога или рассчитывать максимальный пульс по формуле:

200 - возраст.

Целевая зона пульса при тренировках должна находиться в диапазоне 50-85% от максимально допустимого уровня. Занятия упражнениями в этих пределах будут гарантировать Вам отсутствие переутомления и поддержание хорошего состояния здоровья.

Определение степени физической нагрузки по частоте пульса (уд./мин)

Мощность работы	Частота пульса	Опасность перенапряжения	Тренировочный эффект
Супермаксимальная	Более 187-189	Высокая	Сомнительный
Максимальная	175-188	Повышенная	Отличный
Субмаксимальная	153-175	Нужна осторожность	Отличный
Большая	128-153	Нужна осторожность для нетренированных	Хороший
Средняя	100-128	Незначительная	Удовлетворительный
Легкая	100 и менее	Отсутствует	Незначительный

Правила поведения для обучающихся, занимающихся физической культурой (далее - Правила поведения).

При нахождении в спортивном зале занимающиеся обязаны соблюдать настоящие Правила поведения. График проведения занятий определяется расписанием занятий, утвержденным заведующим кафедрой.

1. Общие требования безопасности

К занятиям допускаются:

- занимающиеся, не имеющие медицинских противопоказаний для занятий физической культурой;
- прошедшие инструктаж по технике безопасности;
- одетые в спортивную одежду и обувь, соответствующие виду занятий.

Занимающиеся обязаны соблюдать правила пожарной безопасности, знать места расположения первичных средств пожаротушения.

Занимающиеся должны знать место нахождения аптечки и уметь оказывать первую доврачебную помощь.

О каждом несчастном случае пострадавший или очевидец обязан немедленно сообщить преподавателю кафедры физической культуры.

Занимающимся запрещается без разрешения преподавателя подходить к имеющемуся во вспомогательных помещениях (раздевалки, душевые и т.п.) оборудованию и инвентарю и пользоваться им.

Занимающиеся, допустившие невыполнение или нарушение настоящих правил, привлекаются к дисциплинарной и материальной ответственности.

2. Требования безопасности перед началом занятий

Изучить содержание настоящих Правил. С разрешения преподавателя пройти в раздевалку, переодеться в спортивную форму (футболка, спортивные трусы, спортивная обувь на нескользкой подошве, не оставляющей следов на полу), не мешая соседям, аккуратно складывая свою одежду. С разрешения преподавателя пройти на легкоатлетический манеж. Разрешается брать с собой только вещи, необходимые для занятий. Не рекомендуется приступать к занятиям непосредственно после приема пищи. Запрещается приступать к занятиям при незаживших травмах и общем недомогании.

3. Требования безопасности во время занятий

Во время занятий занимающийся обязан:

- соблюдать настоящую инструкцию;
- неукоснительно выполнять все указания преподавателя, проводящего занятия;
- использовать спортивный инвентарь только с разрешения и под руководством преподавателя, проводящего занятия;
- выполнять упражнения с максимальной осторожностью, а при необходимости - со страховкой;
- работать только на том оборудовании, которое указано преподавателем;
- перед переходом к занятиям с использованием новых видов спортивного оборудования (инвентаря) и выполнением новых упражнений получить инструктаж по правилам использования данного вида оборудования.

Занимающимся запрещается:

- использовать неисправное оборудование;
- стоять близко от других занимающихся, выполняющих упражнения;
- самостоятельно осуществлять переход на другое оборудование;
- выполнять упражнения с гантелями и штангой с влажными ладонями;
- выполнять любые действия без разрешения преподавателя кафедры физической культуры;

- использовать спортивное оборудование и инвентарь не по прямому назначению;
- производить самостоятельно разборку, сборку и ремонт оборудования;
- вносить в спортивный зал любые предметы без разрешения преподавателя, проводящего занятия.

4. Требования безопасности в аварийных ситуациях

При возникновении во время занятий болей в суставах, мышцах, возникновении кровотечения, а также при плохом самочувствии прекратить занятие и сообщить об этом преподавателю кафедры физической культуры.

При возникновении чрезвычайной ситуации (обнаружении неисправности оборудования, появлении посторонних запахов, задымлении, возгорании и т.п.) немедленно сообщить об этом преподавателю кафедры физической культуры и действовать в соответствии с его указаниями.

При получении травмы сообщить об этом преподавателю кафедры физической культуры.

При необходимости и возможности помочь преподавателю, проводящему занятия, оказать пострадавшему первую медицинскую помощь.

5. Требования безопасности по окончании занятий

Сдать использованное оборудование и инвентарь преподавателю кафедры физической культуры.

С разрешения преподавателя кафедры физической культуры, выйти из зала.

Принять душ, переодеться.

При обнаружении неисправности оборудования, системы вентиляции, работы сантехнических систем, нарушения целостности окон сообщить об этом преподавателю кафедры физической культуры.

6. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Чеснова Е.Л. Физическая культура: [16+] / Е.Л. Чеснова. – Москва Директ-Медиа, 2013. – 160 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

2. Физическая культура : учебное пособие для вузов / Е. В. Конеева [и др.] ; под редакцией Е. В. Конеевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 599 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12033-2. — Текст : электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. —
URL: <https://urait.ru/bcode/474341>

Дополнительная литература:

1. Черкасова И.В. Аэробика: [16+] / И.В. Черкасова. — Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2015. — 98 с.: ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/>

2. Методические основы фитнес-аэробики: учебно-методическое пособие: [16+] / М.З. Федосеева, С.А. Лебедева, Т.А. Иващенко, Д.Н. Давиденко; Поволжский государственный технологический университет. — Йошкар-Ола: ПГТУ, 2018. — 56 с.: ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/>

3. Письменский, И. А. Физическая культура : учебник для вузов / И. А. Письменский, Ю. Н. Аллянов. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 450 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14056-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489224>.

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Портал Министерства спорта РФ	http://government.ru/department/60/events/
2.	Портал Департамента физической культуры и спорта г. Москвы	https://www.mos.ru/moskomsport/
3.	Портал здорового образа жизни	http://www.rusmedserver.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Спортивный зал

для проведения учебных занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

Блины 1,25 кг – 30 шт., блины 10 кг – 7 кг., блины 15 кг – 4 шт., блины 2,5 кг – 22 шт., блины 20 кг – 4 шт., 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

Помещения для самостоятельной работы обучающихся

Оснащенность которых:

компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета; мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная).

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 Университета из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

При проведении образовательного процесса по дисциплине необходимо наличие:

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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	Дневник самоконтроля	20- таблица оформлена полностью по всем показателям в соответствии с заданной периодичностью 10- таблица оформлена не полностью по всем показателям в соответствии с заданной периодичностью
2	Таблица «Определение степени физической нагрузки»	20- таблица оформлена полностью по всем показателям в соответствии с заданной периодичностью 10- таблица оформлена не полностью по всем показателям в соответствии с заданной периодичностью

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

Примерные упражнения для самостоятельного выполнения

АЭРОБИКА

Часть урока	Направленность и продолжительность части урока	Основные упражнения	Указания
Подготовительная	1. Разминка 1.1. Разогревание (Warm up) Продолжительность подготовительной части урока от 5 до 10 мин	Повороты головы, наклоны, круговые движения плечами, выставление ноги на носок, движения стопой	Рекомендуется использовать низкий или средний темп движений, с небольшой амплитудой. Упражнения на координацию и усиление кровотока выполнять в среднем темпе с увеличением амплитуды
	1.2. Стретчинг — упражнения на гибкость (Stretching)	Полуприсяды, выпады, движения туловищем, варианты шагов на месте и с перемещениями в сочетании с движениями руками, растягивание мышц голени, передней и задней поверхности бедра, поясницы	Выполнять в медленном и среднем темпе в положении стоя, с опорой руками о бедра, без использования махов и пружинящих движений
Основная	2. Аэробная часть (Aerobics) Продолжительность от 20 до 40 мин 2.1. Аэробная разминка (3-10 мин)	Базовые элементы и усложнения движений, варианты ходьбы с движениями руками	Разучивание танцевальных соединений в среднем темпе на месте и с передвижениями в разных направлениях
	2.2. «Аэробный ПИК» (рекомендуется не менее 15—20 мин)	Танцевальные комбинации аэробных шагов и их вариантов, бег, прыжки в сочетании с движениями руками	Выполнение сочетаний - «блоков» упражнений на месте и с перемещениями в разных направлениях, увеличение нагрузки за счет координационной сложности, амплитуды и интенсивности

Часть урока	Направленность и продолжительность части урока	Основные упражнения	Указания
			движений
	2.3. Первая аэробная «заминка» (2-5 мин)	Базовые движения, варианты ходьбы с уменьшающейся амплитудой движений руками, амплитудные движения руками, сгибания и разгибания туловища с опорой руками о бедра	Уменьшение амплитуды перемещений, темпа движений. Движения выполняются в стойке ноги врозь, выпаде, полуприсяде, сочетаются с дыханием, темп движений замедляется
	3. Упражнения на полу (Floor work) — «фитнесс» (5-10 мин) 3.1. Упражнения для мышц туловища	В положении лежа упражнения на силу и силовую выносливость мышц брюшного пресса и спины	Выполнять от 1 до 3 серий по 10- 16 повторений движений. Методы выполнения упражнений и длительность пауз между сериями зависят от уровня подготовленности занимающихся
	3.2. Упражнения для мышц бедра	В положении лежа упражнения на силу и силовую выносливость приводящих и отводящих мышц бедра	Можно использовать упражнения с утяжелителями с амортизаторами, на тренажерах
	3.3. Упражнения для мышц рук и плечевого пояса	Варианты сгибания и разгибания рук в разных исходных положениях	
Заключительная	4. Вторая «заминка» «остывание». Снижение нагрузки (Cool down) (2-5 мин) 4.1. Глубокий стретч Упражнения на гибкость, общая «заминка»	Растягивание мышц передней, задней и внутренней поверхностей бедра, голени, мышц груди, рук и плечевого пояса	В разных исходных положениях, медленно, с фиксацией поз и последующим расслаблением

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Элективные

дисциплины по физической культуре и спорту» (Аэробика) проводится в форме зачетов в каждом семестре с 1 по 7 семестр.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся основного медицинского отделения тестов общей физической подготовки, специальной физической и технической подготовки по аэробике Обучающиеся, отнесенные по состоянию здоровья к подготовительному и специальному медицинским отделениям, включая лиц с ограниченными возможностями здоровья, выполняют только те контрольные нормативы, которые доступны им по состоянию здоровья	«Зачтено» 90-100– регулярное посещение занятий (90-100% посещаемость) (в случае пропуска по болезни необходима справка из медицинского учреждения), успешная сдача контрольных нормативов (тестов), занятие в спортивной секции; участие в спортивно-массовых мероприятиях 70 -89– посещение занятий (80-90% посещаемость) (в случае пропуска по болезни необходима справка из медицинского учреждения), сдача контрольных нормативов (тестов) 50-69 - посещение занятий (70-80% посещаемость) (в случае пропуска по болезни необходима справка из медицинского учреждения); сдача контрольных нормативов (тестов) «Не зачтено» менее 50– посещение занятий (менее 70% посещаемость) (в случае пропуска по болезни необходима справка из медицинского учреждения), пропуск занятий без уважительной причины, неудовлетворительная сдача контрольных нормативов (тестов)

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Типовые требования к зачету по аэробике

1. Методическая практика проведение разминки на занятиях по аэробике: подготовительная часть урока включает в себя разминку аэробной направленности продолжительностью 10-15 мин, посвящена общему разогреву организма, подготовке к напряженной и интенсивной работе. Как правило, здесь используются упражнения с изолированной работой различных звеньев тела, одновременные, разнонаправленные и поочередные движения конечностями, движения туловищем, а также умеренное растягивание мышц и связок.

2. Комбинация на координацию: выполнение V-Step по квадрату (4 круга) с изменением положений рук на 8 счетов

3. Аэробная комбинация из базовых элементов в Hi impact (4 раза) без изменения направления из 6 элементов, с изменением направления из 8 базовых

4. Студенты самостоятельно составляют танцевальную композицию с изменением положения в различных частях тела, выполняемых в сочетании с поворотами на основе базовых шагов, композиционно связанных в единый комплекс. В упражнении должны чередоваться трудные и простые движения и соединения, выполнять их свободно, без напряжения и выразительно. Длительность танцевальной комбинации не менее 8 восьмерок ,16 восьмерок.

Оценивается демонстрация двигательных способностей исполнителя, умение владеть и управлять своим телом, своими движениями.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Статистика»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	17
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	20

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 часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе во 2 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	
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, 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	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 прикладных пакетов обработки данных.	<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 условий заемщиком кредитного договора, прогнозирует появление	методики расчета агрегированных и производных показателей; методики осуществления контроля качества и согласованности результатов расчетов; методики балансировки и проведения других процедур, обеспечивающих увязку	рассчитывать агрегированные и производные статистические показатели; контролировать качество и согласованность полученных результатов; производить балансировку и другие процедуры, обеспечивающие увязку статистических показателей;	расчета агрегированных и производных статистических показателей; балансировки и взаимной увязки статистических показателей; подготовки аналитических материалов.	

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	
		проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию	статистических показателей; аналитические приемы и процедуры; методические подходы и правила формирования докладов, презентаций, публикаций.	анализировать результаты расчетов; готовить аналитические материалы.		
		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	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 подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Статистика как наука. Статистическое наблюдение. Статистическая сводка и группировка	6		6							14	Практическое домашнее задание/10 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 2. Наглядное представление статистических данных	2		2							13	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 3. Абсолютные и относительные показатели. Средние величины.	4		4							13	Отчет по практикуму по решению задач/10 Практическое домашнее задание/10
Тема 4. Показатели вариации. Дисперсионный метод анализа.	4		2			2				13	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 5. Основы выборочного наблюдения	4		4							14	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 6. Статистическое изучение взаимосвязи социально-экономических явлений	8		4			4				16	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 7. Статистическое изучение динамики социально-экономических явлений	6		4			2				16	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 8.	4		4							14	Тест/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		
Очная форма											
Экономические индексы											
Всего:	38		30			8				113	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	216										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	6										

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 (210x297 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	Практическое домашнее задание 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	Отчет по практикуму по решению задач Практическое домашнее задание

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма текущего контроля
		решению задач	
<i>Тема 4. Показатели вариации. Дисперсионный анализ.</i>	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
<i>Тема 5. Основы выборочного наблюдения</i>	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
<i>Тема 6. Статистическое изучение взаимосвязи социально- экономических явлений</i>	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
<i>Тема 7. Статистическое изучение динамики</i>	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
<i>Тема 8. Экономические индексы</i>	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. Статистика : учебник для вузов / под редакцией И. И. Елисеевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 361 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04082-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468415>

2. Статистика. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. С. Мхитарян [и др.] ; под редакцией В. С. Мхитаряна. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 249 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09353-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475170>

3. Статистика. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. С. Мхитарян, Т. Н. Агапова, С. Д. Ильенкова, А. Е. Суринов ; под редакцией В. С. Мхитаряна. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 270 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09357-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475171>

Дополнительная литература.

1. Анализ данных : учебник для вузов / В. С. Мхитарян [и др.] ; под редакцией В. С. Мхитаряна. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00616-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469022>.

2. Общая теория статистики. Практикум : учебное пособие для вузов / М. Р. Ефимова, Е. В. Петрова, О. И. Ганченко, М. А. Михайлов ; под редакцией М. Р. Ефимовой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 355 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04141-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468636>

4. Черткова, Е. А. Статистика. Автоматизация обработки информации : учебное пособие для вузов / Е. А. Черткова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 195 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01429-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471254>

5. Яковлев, В. Б. Статистика. Расчеты в Microsoft Excel : учебное пособие для вузов / В. Б. Яковлев. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01672-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471895>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1	Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Лаборатория информационных технологий

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование и технические средства обучения:

автоматизированное рабочее место преподавателя (стол преподавателя; стул преподавателя; персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и с установленным лицензионным ПО; аудиокolonки, многофункциональное устройство, сетевой фильтр); автоматизированное рабочее место обучающегося (комплект ПК (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), гарнитура, web-камера); мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная); наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран); учебно-

наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY
(<https://elibrary.ru>)

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

•Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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,

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		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 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	Товaroоборот 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 микро предприятий) 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

Основные демографические показатели	человек	
	2019	2018
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 собственнo-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
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

№ п/п	Сумма активов	Собственный капитал	Привлеченны е ресурсы	Балансовая прибыль	Объем вложений в государственные ценные бумаги	Ссудная задолженность
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
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

№	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.)
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.
А	1,3	2135
В	0,9	3560

Вид продукции	Процент брака	Стоимость бракованной продукции, руб.
С	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 полученного 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			
		Абсолют- ный прирост, млн. руб.	Темп роста , %	Темп прироста , %	Абсолют- ный прирост, млн. руб.	Темп роста , %	Темп прироста , %	Абсолют- ное 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 экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен 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	1 вопрос: 0-30; 2 вопрос: 0-30; 3 вопрос: 0-40.

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	— 90-100 (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

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 девочек 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

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, проведя 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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Теория вероятностей и математическая статистика»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. 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 ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	11
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	16
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	20

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Теория вероятностей и математическая статистика» 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 ориентировано 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 38.03.01 Экономика. Дисциплина является одной из важнейших теоретических и прикладных математических дисциплин, определяющих уровень профессиональной подготовки современного бакалавра в области управления различными социально-экономическими процессами.

Предметом теории вероятностей и математической статистики является изучение вероятностных закономерностей, возникающих при взаимодействии большого числа случайных факторов, массовых однородных случайных явлений в науке и жизни общества, а также математических методов сбора, систематизации и использования статистических данных для научных и практических выводов.

Объектом изучения служат случайные события, случайные величины, результаты наблюдений, методы их статистической обработки и анализа.

Прочное усвоение современных математических методов позволит будущему бакалавру в области экономики, бухгалтерского учета, банковского дела, налогов и налогообложения 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 бакалавриата 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 – формирование у обучающихся необходимых компетенций для успешного освоения образовательной программы.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать знания, умения и практический опыт осуществления

поиска, критического анализа и синтеза информации, применения системного подхода для решения поставленных задач;

- 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 в выяснении закономерностей, возникающих при взаимодействии большого числа случайных факторов, в создании методов сбора и обработки статистических данных для получения научных и практических выводов.

- формирование уровня знаний, умений, практического 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 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 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 кредиту, 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	основы теории вероятностей, необходимые для решения задач в области потребительского кредитования	применять аппарат теории вероятностей для теоретического и экспериментального исследования и решения экономических задач с помощью современных информационных технологий в области потребительского кредитования	владения навыками применения современного математического инструментария для решения задач в области потребительского кредитования с помощью современных информационных технологий	<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 кредиту, проводит мониторинг исполнения заемщиком условий кредитного договора, прогнозирует появление проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию	методы вычисления вероятностей случайных событий и технику теории распределений случайных величин для оценки кредитоспособности физических лиц	решать задачи построения простейших вероятностной модели, изучаемого процесса или явления на основе статистических данных	владения приемами решения статистических задач оценивания, понятиями теории проверки статистических гипотез для решения практических задач оценивания кредитных рисков по потребителю кредиту.	

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	
		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	основы комбинаторики и теории вероятностей; основы теории случайных величин; методы сбора и регистрации статистической информации; методы вычисления вероятности событий	распознавать типы (классы) задач, применять для них адекватные методы решения; формулировать основные выводы	самостоятельной работы, постоянно пополнять свои знания с целью решения задач в области потребительского кредитования	<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	Форма ТКУ Форма ПА/ балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Основные понятия теории вероятностей	2		2							10	Отчет по домашнему заданию №1/10
Тема 2. Основные теоремы и формулы теории вероятностей	2		2							10	Отчет по домашнему заданию №2/10
Тема 3. Случайные величины и векторы. Законы распределения случайных величин	2		2							10	Отчет по практикуму по решению задач №1/10 Тест №1/10
Тема 4. Функции случайных аргументов. Предельные теоремы	2		2							10	Отчет по практикуму по решению задач №2/10
Тема 5. Статистические ряды и их характеристики	2		2							6	Отчет по практикуму по решению задач №3/10
Тема 6. Теоретические основы выборочного метода. Статистическое оценивание	2		2							4	Отчет по практикуму по решению задач №4/10
Тема 7. Статистическая проверка гипотез	4		4							10	Отчет по домашнему заданию №3/10
Тема 8. Корреляционно-регрессионный анализ	3		3							10	Итоговая контрольная работа/20
Всего	19		19							70	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	108										

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)								Самостоятельная работа обучающихся	Форма ТКУ Форма ПА/ балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки	
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3									

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Основные понятия теории вероятностей

Введение. Цели и задачи дисциплины. Случайные явления и возможность их изучения. Понятия опыта и события. События: случайные, достоверные, невозможные, практически достоверные и практически невозможные. Диаграмма Венна. Свойства событий: несовместные, совместные, образующие полную группу, равновозможные, противоположные события. Пространство элементарных событий. Операции над событиями: умножение, сложение, объединение, дополнение, разность. Понятия частоты, вероятности, условной частоты и условной вероятности события. Устойчивость частот. Понятие сходимости частоты по вероятности к вероятности события. Случай и их свойства. Статистическая, классическая, геометрическая вероятности. Зависимые и независимые события. Комбинаторика в вероятностных задачах.

Тема 2. Основные теоремы и формулы теории вероятностей

Теоремы умножения и сложения вероятностей событий. Следствия теоремы сложения вероятностей. Вероятность появления события хотя бы один раз в нескольких независимых опытах. Формула полной вероятности. Априорные вероятности. Формула Байеса. Апостериорные вероятности. Повторение опытов в неизменных и изменяющихся условиях.

Тема 3. Случайные величины и векторы. Законы распределения случайных величин

Понятие случайной величины (СВ), её связь с пространством элементарных исходов опыта. Дискретные и непрерывные случайные величины. Закон распределения случайной величины и его формы: ряд распределения, функция распределения, плотность вероятности, их свойства и взаимосвязь. Элемент вероятности. Вероятность попадания случайной величины на отрезок.

Математическое ожидание (МО), дисперсия, среднее квадратическое отклонение (СКО) случайной величины. Моменты случайной величины: начальные, центральные. Характеристики кривых распределений: мода, медиана, асимметрия, эксцесс. Характеристики рассеивания результатов наблюдений: размах, квантиль.

Практическая интерпретация случайного вектора. Законы распределения случайного вектора: функция распределения, плотность вероятности, их свойства и взаимосвязь. Элемент вероятности, вероятность попадания в область. Корреляционный момент, коэффициент корреляции. Корреляционная и нормированная корреляционная матрицы. Свойства элементов матриц.

Законы распределения случайных величин и векторов. Биномиальное, Пуассона, геометрическое распределения. Определение числовых характеристик дискретных распределений с помощью производящей

функции. Пуассоновский поток и поле точек.

Экспоненциальное, равномерное, нормальное распределения. Условия возникновения, числовые характеристики. Табличные функции, связанные с нормальным распределением: нормированная нормальная плотность и функция распределения, функция Лапласа-Гаусса. Вероятность попадания нормальной случайной величины на отрезок. Правило трёх СКО.

Многомерный, двумерный нормальный случайный вектор. Эллипс рассеивания. Вероятности попадания в прямоугольник, квадрат, эллипс, круг, кольцо. Закон Релея.

Тема 4. Функции случайных аргументов. Предельные теоремы

Математическое ожидание и дисперсия функции случайных аргументов (ФСА). Определение МО и дисперсии ФСА при известном законе распределения аргументов.

Теоремы о числовых характеристиках линейных ФСА: МО и дисперсия неслучайной величины, произведения случайной величины на неслучайную, суммы случайных величин, линейной функции случайных величин.

Предельные теоремы теории вероятностей. Закон больших чисел. Неравенство Чебышева (лемма). Теоремы Чебышева, Бернулли, Пуассона, Маркова. Центральная предельная теорема (Ляпунова).

Тема 5. Статистические ряды распределений и их характеристики

Понятие статистического ряда. Иды статистических рядов. Эмпирическая функция распределения. Графическое представление статистического распределения. Числовые характеристики статистического распределения. Показатели центральной тенденции. Средние величины в дискретном и интервальном рядах распределений. Степенные и структурные средние. Общая формула степенных средних. Модальное и медианное значения признака в дискретном и интервальном рядах распределений. Показатели вариации. Математические свойства средней арифметической величины и дисперсии. Правило сложения дисперсий. Показатели формы распределения.

Эмпирические функции распределений. Нормальное распределение. Хи-квадрат распределение. Распределение Стьюдента. Распределение Фишера - Снедекора.

Тема 6. Теоретические основы выборочного метода. Статистическое оценивание

Основные понятия выборочного метода. Генеральная совокупность, выборка, функция правдоподобия. Научные принципы отбора единиц в выборку. Способы организации выборок. Случайные повторный, бесповторный, механический, типический и серийный отбор.

Ошибки выборки и их виды. Конкретная, средняя и предельная случайные ошибки выборки. Расчет средней ошибки выборки параметров распределения.

Свойства оценок: несмещённость, состоятельность, эффективность. Точность (доверительный интервал) и надёжность (доверительная вероятность) оценок. Понятие о статистическом оценивании параметров генеральной совокупности по данным выборки. Способы оценивания. Точечные и интервальные оценки.

Генеральная и выборочная средняя величина. Генеральная и выборочная дисперсии. Несмещённая оценка дисперсии. Точечная и интервальная оценки дисперсии при известном или неизвестном МО, при малом и большом числе испытаний.

Оценки вероятностных характеристик двумерного случайного вектора: МО, дисперсий, корреляционных моментов, коэффициентов корреляции. Оценка элементов корреляционной и нормированной корреляционной матриц. Точность оценки параметров распределений и число испытаний.

Тема 7. Статистическая проверка гипотез

Понятие статистической проверки гипотез (СПГ). Виды гипотез. Понятие о статистическом критерии проверки статистической гипотезы. Область допустимых значений и критическая область критерия качества СПГ. Ошибки при проверке гипотез. Ошибки первого и второго рода. Вероятность ошибки, мощность статистического критерия. Уровень значимости.

Критерий χ^2 -квадрат Пирсона и область его применения. Критерий Пирсона как критерий согласия, независимости и однородности распределений. Критерий t-Стьюдента. Проверка гипотез относительно одной, двух и более средних величин. Критерий F- Фишера и область его применения.

Тема 8. Корреляционно-регрессионный анализ

Понятие о функциональной и корреляционной связи признаков. Виды корреляционных связей признаков. Парная линейная регрессия. Метод наименьших квадратов. Коэффициент парной линейной регрессии. Коэффициент парной корреляции и коэффициент детерминации. Оценка достоверности уравнения регрессии. Нелинейные модели регрессии.

Непараметрические показатели тесноты связи. Корреляция качественных признаков. Понятие о ранговой корреляции. Коэффициент корреляции рангов Спирмена. Коэффициент корреляции знаков Фехнера. Коэффициенты ассоциации и контингенции.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ 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.

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 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).

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 «Теория вероятностей и математическая статистика» 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.

По отдельным темам дисциплины предусмотрены письменные самостоятельные «домашние работы», которые студент представляет на проверку преподавателю в установленные сроки.

Требования к оформлению домашних работ

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). Отчет может быть изложен в Word, Excel или представлен в виде фото страницы с решением задач. При оформлении задач важно четко формулировать условия, ход решения и ответ с выводами. В ходе решения задач сначала записывается формула, далее в формулу подставляются величины, записываются промежуточные итоги и только после этого записывается окончательный ответ.

Методические указания для обучающихся по выполнению контрольных работ

1. В соответствии с учебным планом каждый студент должен выполнить контрольные работы по дисциплине. Задачи контрольной работы выдаются преподавателем индивидуально по вариантам.

2. Правила:

- работа должна быть сдана за 10 дней до мероприятий промежуточной аттестации;
- студент обязан выполнять контрольные работы только своего варианта.

3. 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.

4. 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.

5. В конце работы необходимо привести список.

6. 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.

7. 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 контроля
<i>Тема 1. Основные понятия теории вероятностей</i>	Понятие сходимости частоты по вероятности к вероятности события. Случаи и их свойства.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Написание конспекта. Выполнение домашнего задания, подготовка отчета по домашнему заданию.	Отчет по домашнему заданию
<i>Тема 2. Основные теоремы и формулы теории вероятностей</i>	Повторение опытов в неизменных и изменяющихся условиях.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Написание конспекта. Выполнение домашнего задания, подготовка отчета по домашнему заданию.	Отчет по домашнему заданию
<i>Тема 3. Случайные величины и векторы; законы их распределения</i>	Характеристики рассеивания результатов наблюдений: размах, квантиль. Вероятности попадания в прямоугольник, квадрат, эллипс, круг, кольцо. Закон Релея. Корреляционная и нормированная корреляционная матрицы. Свойства элементов матриц.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, написание конспекта. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к тестированию.	Отчет по практикуму по решению задач. Тест
<i>Тема 4. Функции случайных аргументов. Предельные</i>	Неравенство Чебышева (лемма). Теоремы Чебышева, Бернулли, Пуассона, Маркова. Центральная предельная теорема (Ляпунова).	Работа в библиотеке, включая ЭБС, написание конспекта. Подготовка к практикуму по решению задач,	Отчет по практикуму по решению задач.

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>теоремы</i>		подготовка отчета по практикуму	
<i>Тема 5. Статистические ряды и их характеристики</i>	Статистические моменты. Построение кумулятивной кривой. Построение рядов по качественным признакам	Работа в библиотеке, включая ЭБС, написание конспекта Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач.
<i>Тема 6. Теоретические основы выборочного метода. Статистическое оценивание</i>	Оценки вероятностных характеристик двумерного случайного вектора: МО, дисперсий, корреляционных моментов, коэффициентов корреляции. Оценка элементов корреляционной и нормированной корреляционной матриц.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, написание конспекта Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач.
<i>Тема 7. Статистическая проверка гипотез</i>	Проверка параметрических гипотез: сравнение двух дисперсий нормальных генеральных совокупностей, сравнение двух математических ожиданий при известных или неизвестных дисперсиях.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Написание конспекта. Выполнение домашнего задания, подготовка отчета по домашнему заданию.	Отчет по домашнему заданию
<i>Тема 8. Корреляционно-регрессионный анализ</i>	Коэффициент корреляции рангов Спирмена. Коэффициент корреляции знаков Фехнера. Коэффициенты ассоциации и контингенции.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, написание конспекта Подготовка к контрольной работе	Отчет о выполнении итоговой контрольной работы

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Кремер, Н. Ш. Теория вероятностей и математическая статистика: учебник и практикум для вузов / Н. Ш. Кремер. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10004-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475438>
2. Кацман, Ю. Я. Теория вероятностей и математическая статистика. Примеры с решениями: учебник для вузов / Ю. Я. Кацман. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 130 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-

5-534-10082-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470154>

Дополнительная литература

1. Гмурман, В. Е. Руководство к решению задач по теории вероятностей и математической статистике : учебное пособие для вузов / В. Е. Гмурман. — 11-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 406 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08389-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468330>

2. Андрухаев, Х. М. Теория вероятностей и математическая статистика. Сборник задач : учебное пособие для вузов / Х. М. Андрухаев. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 177 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8599-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471081>

3. Глебов, В.И. Практикум по математической статистике: проверка гипотез с использованием Excel, MatCalc, R и Python / В.И. Глебов, С.Я. Криволапов; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Финансовый университет). — Москва: Прометей, 2019. — 87 с.: ил. — ISBN 978-5-907100-66-4. [Электронный ресурс]. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576035>

4. Ковалев, Е. А. Теория вероятностей и математическая статистика для экономистов : учебник и практикум для вузов / Е. А. Ковалев, Г. А. Медведев ; под общей редакцией Г. А. Медведева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 284 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01082-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450466>

5. Малугин, В. А. Теория вероятностей и математическая статистика : учебник и практикум для вузов / В. А. Малугин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 470 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05470-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473414>

6. Палий, И. А. Теория вероятностей. Задачник : учебное пособие для вузов / И. А. Палий. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 236 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04641-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472884>

7. Прохоров, Ю. В. Лекции по теории вероятностей и математической статистике : учебник и практикум для вузов / Ю. В. Прохоров, Л. С. Пономаренко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 219 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10807-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469007>

8. Мхитарян В.С. Теория вероятностей и математическая статистика: учебное пособие / В.С. Мхитарян, В.В. Астафьева, Ю.Н. Миронкина, Л.И. Трошин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: МФПУ «Синергия», 2013. – 336с.

9. Хамидуллин Р.Я. Теория вероятности и математическая статистика: учебное пособие /Р.Я. Хамидуллин.- М.: Московский финансово-экономический университет «Синергия», 2020. -276с. (Университетская серия)

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Теория вероятностей. Базовые термины и понятия	http://www.mathprofi.ru/
2.	Современная Россия. Информационно-аналитический портал	http://www.nasledie.ru
3.	Официальный сайт кафедры математической кибернетики факультета ВМК МГУ имени М.В. Ломоносова	http://mathcyb.cs.msu.su/paper/books/dmcour.pdf
4.	Математическая энциклопедия онлайн	https://gufo.me/dict/mathematics_encyclopedia
5.	Математическая онлайн-библиотека	http://math.ru
6.	Справочники по математике	http://eqworld.ipmnet.ru/ru/library/mathematics/handbooks.htm
7.	Национальный Открытый университет	https://www.intuit.ru/
8.	Единый портал интернет-тестирования в сфере образования	https://www.i-exam.ru/
9.	Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru
10.	Статистическая база данных Европейской экономической комиссии ООН	http://w3.unece.org/pxweb/?lang=14
11.	Евростат	http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/statistics/themes
12.	Межгосударственный статистический комитет Содружества Независимых Государств (Статкомитет СНГ).	http://www.cisstat.com/
13.	Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной

программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	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

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		отсутствуют.
2.	Тест	9-10 – получают обучающиеся, давшие верные ответы на 100 – 90 % тестовых заданий; 7-8 – ставится в том случае, если верные ответы составляют 70-80 % от общего количества вопросов теста; 5-6 – выставляется в случае, если в тесте правильные ответы составляют 50 – 60 % от общего количества вопросов теста; 1-4 – дано менее 50% правильных ответов. 0 – тест не выполнен.
3.	Итоговая контрольная работа	20 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 19-10 – 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***

Типовые задания практикумов по решению задач

Практикум по решению задач №1. Решение задач по теме 3. Случайные величины и векторы. Законы распределения случайных величин.

Задание 1. Случайные величины x и y независимы и распределены равномерно, x - в интервале (a, b) , Y - в интервале (c, d) . Найти математическое ожидание случайной величины Z .

$$a = 2; b = 7; c = 0; d = 4; Z = 3X - 2Y, M(Z) = ?$$

Задание 2. В цехе работают 6 мужчин и 4 женщины. По табельным номерам наудачу отобраны семь человек. Найти вероятность того, что среди отобранных лиц окажутся три женщины.

Задание 3. В окружность вписан квадрат. В круг наудачу бросается точка. Какова вероятность того, что эта точка попадает в круг.

Задание 4. Была проведена одна и та же контрольная работа в трех параллельных группах. В 1-ой группе, где 30 учащихся, оказалось 8 работ, выполненных на «отлично»; во 2-ой, где 28 учащихся – 6 работ, в 3-ей, где 27 учащихся – 9 работ. Найти вероятность того, что первая взятая наудачу при повторной проверке работа из работ, принадлежащих группе, которая также выбрана наудачу, окажется выполненной на «отлично».

Задание 5. Два шахматиста Миша и Коля делают по одному ходу. Вероятность удачного хода Мишей равна 0,7, а для Коли эта вероятность равна 0,76. Найти ряд распределения суммарного числа удачных ходов шахматистами.

Задание 6. Найти функцию распределения случайной величины, которая представлена таблицей:

ξ	0	1
P	0.5	0.5

Задание 7. Распределение вероятностей случайной величины X задается интегральной функцией распределения:

$$F(x) = \begin{cases} 0, \text{при } x < 0 \\ x^3 / 125, \text{при } 0 < x \leq 5, \\ 1, \text{при } x > 5 \end{cases}$$

Построить график функции плотности распределения вероятностей случайной величины X. Вычислить вероятность попадания случайной величины в интервал (2;3). Найти для случайной величины X математическое ожидание и среднее квадратическое отклонение. Показать вычисленную вероятность и математическое ожидание на графике функции плотности.

Задание 8. Плотность распределения случайной величины X имеет вид:

$$f(x) = \begin{cases} \frac{c}{\sqrt{9-x^2}}, x \in (-3;3) \\ 0, x \notin (-3;3) \end{cases}$$

Вычислить неизвестную константу c.

Для случайной величины X:

- Построить график функции плотности распределения вероятностей;
- Вычислить математическое ожидание и дисперсию.
- Найти вероятность попадания значений случайной величины X в интервал (1;4).

Практикум по решению задач № 2. Решение задач по теме 4. Функции случайных аргументов. Предельные теоремы

Задание 1. Построить полигон частот и полигон относительных частот (частостей):

	2	7	8	15	16	17
	15	35	64	55	21	10

Задание 2. Построить гистограмму частот и относительных частот (частостей)

	2-5	5-8	8-11	11-14	14-17	17-20

	15	35	64	55	21	10

Задание 3. Найти несмещенную выборочную дисперсию на основании данного распределения выборки.

x	16	20	22	30
n	14	26	17	3

Выборочная дисперсия является смещенной оценкой генеральной дисперсии, поэтому в статистике применяют также исправленную выборочную дисперсию, которая является несмещенной оценкой генеральной дисперсии.

Практикум по решению задач № 3. Решение задач по теме 5. Статистические ряды и их характеристики

Задание 1: путем опроса студентов в группе получены 16 значений оценок на последнем экзамене прошлой сессии. Результаты опроса были следующие: 5, 3, 3, 4, 5, 2, 3, 3, 4, 4, 5, 2, 4, 3, 5, 4

Построить ранжированный и дискретный ряд распределения студентов по оценкам. Отобразить ряды в виде графиков. Сделать выводы.

Задание 2. Имеются данные по 25 фирмам, выполняющим однотипные услуги на сумму (млн. руб.): 51, 52, 98, 54, 55, 100, 57, 58, 73, 72, 70, 87, 80, 64, 66, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 76, 50.

Построить и отобразить графически интервальный ряд распределения по выручке. Сделать выводы.

Задание 3. Рассчитать по данным дискретного ряда (результат решения задания 1) среднюю арифметическую, модальное и медианное значение. Сделать выводы.

Задание 4. Рассчитать по данным дискретного ряда (результат решения задания 1) показатели вариации: размах вариации, среднее линейное отклонение, дисперсию, среднее квадратичное отклонение и коэффициент вариации. Сделать выводы.

Задание 5. Рассчитать по данным интервального ряда (результат решения задания 2) среднюю арифметическую, модальное и медианное значение. Сделать выводы.

Задание 6. Рассчитать по данным интервального ряда (результат решения задания 2) показатели вариации: размах вариации, среднее линейное отклонение, дисперсию, среднее квадратичное отклонение и коэффициент вариации. Сделать выводы.

Задание 7. Рассчитать по данным интервального ряда межгрупповую и внутригрупповую дисперсию. Доказать на примере задачи, что общая дисперсия по совокупности равна сумме дисперсий межгрупповой и внутригрупповой.

Практикум по решению задач № 4. Решение задач по теме 6. Теоретические основы выборочного метода. Статистическое оценивание

Задача 1. В городе проживает 250 тыс. семей. Для определения среднего числа детей в семье была организована 2%-я бесповторная выборка семей. По ее результатам было получено следующее распространение семей по числу детей:

$P=0,954$. Найти пределы, в которых будет находиться среднее число детей в генеральной совокупности.

Число детей в семье, x_i	0	1	2	3	4	5
Количество детей в семье	1000	2000	1200	400	200	200

Задача 2. С целью определения средней фактической продолжительности рабочего дня в гос. учреждении с численностью служащих 480 человек была проведена 25%-ная механическая выборка. По результатам наблюдения оказалось, что у 10% обследованных потери рабочего времени достигали более 45 мин. в день. С вероятностью 0,683 установите пределы, в которых находится генеральная доля служащих с потерями рабочего времени более 45 мин. в день.

Задача 3. На предприятии 200 бригад рабочих. Планируется проведение выборочного обследования с целью определения удельного веса рабочих, имеющих профессиональные заболевания. Известно, что дисперсия доли бесповторной выборки равна 225. с вероятностью 0,954 рассчитайте необходимое количество бригад для обследования рабочих, если ошибка выборки не должна превышать 5%.

Типовые задания практических домашних заданий

Практическое домашнее задание №1. Решение задач по теме 1- 2.

Основные понятия теории вероятностей. Основные теоремы и формулы теории вероятностей

Задание 1. Абонент забыл последнюю цифру номера телефона и поэтому набирает её наугад. Определить вероятность того, что ему придётся звонить не более чем в 3 места.

Задание 2. Шесть шаров случайным образом раскладывают в три ящика.

Найти вероятность того, что во всех ящиках окажется разное число шаров, при условии, что все ящики не пустые.

Задание 3. Пятитомное собрание сочинений расположено на полке в случайном порядке. Какова вероятность того, что книги стоят слева направо в порядке нумерации томов (от 1 до 5)?

Задание 4. На каждые 1000 электрических лампочек приходится 5 бракованных. Какова вероятность купить исправную лампочку?

Задание 5. В группе туристов 8 человек. С помощью жребия они выбирают шестерых человек, которые должны идти в село в магазин за продуктами. Какова вероятность того, что турист Д., входящий в состав группы, пойдёт в магазин?

Задание 6. В тире девушке и юноше выдали по одному патрону для попадания в цель и получения плюшевого медведя. Вероятность того, что попадет в цель девушка, равна 0,01. Вероятность того, что попадет юноша, равна 0,95. Каждый сделал по одному выстрелу. Какова вероятность, что мишка будет выигран?

Практическое домашнее задание №2 по теме 7.

Статистическая проверка гипотез

Задача 1. По двум независимым выборкам объема n_1 и n_2 , извлеченным из нормальных генеральных совокупностей, проверить гипотезу о равенстве средних при уровне значимости $\alpha=0.01$, если

$$\bar{x} = 50; \bar{y} = 45, D(X) = 1200; D(Y) = 2025, n = 35, m = 45$$

Задача 2. Измерения пульса 10 больных, проведенные после некоторой процедуры, и 12 больных контрольной группы дали следующие результаты: для первой группы $\bar{x} = 70$ уд/мин, $\bar{y} = 68$ уд/мин, оценки дисперсий равны $s_x^2 = 9$ (уд/мин)², $s_y^2 = 4$ (уд/мин)². При уровне значимости $\alpha=0.05$ проверить гипотезу о равенстве средних значений пульса больных, принявших процедуру, и больных, ее не принимавших.

Задача 3. Имеется эмпирическое распределение

x	2-5	5-8	8-11	11-14	14-17	17-20
n	15	35	64	55	21	10

С уровнем значимости 0,05 проверить гипотезу о соответствии эмпирического распределения нормальному.

Типовые тестовые задания

Тестовое задание по теме 3. Случайные величины и векторы. Законы распределения случайных величин

1. Законы распределения непрерывной случайной величины представляются в виде:

- А) функции распределения $F(x)$ и совокупностью значений X ;
- Б) функции распределения $F(x)$ и $\int_{-\infty}^{+\infty} p(x)dx$;
- В) функции распределения $F(x)$ и функции плотности распределения $p(x)$;
- Г) функции распределения $F(x)$ и совокупностью значений p_i .

2. Укажите, какое из приведенных распределений случайной величины является дискретными

- А) Нормальный закон распределения;
- Б) Показательный закон распределения;
- В) Равномерное распределение;
- Г) Биноминальное распределение;

3. Приведенная формула плотности вероятности $f(x) = \begin{cases} \lambda e^{-\lambda x}, & \text{при } x \geq 0 \\ 0, & \text{при } x < 0 \end{cases}$ характеризует:

- А) Геометрическое распределение;
- Б) Биноминальное распределение;
- В) Распределение Пуассона;
- Г) Показательный закон распределения.

4. Выберите свойства, которыми обладает любая функция совместного распределения.

- А) зная функцию совместного распределения, можно найти частные функции распределения;
- Б) функция совместного распределения непрерывна по каждой переменной;
- В) зная частные распределения, можно найти функцию совместного распределения.

5. Укажите, какое из приведенных распределений случайной величины является дискретными:

- А) Нормальный закон распределения;
- Б) Геометрическое распределение;
- В) Показательный закон распределения;
- Г) Равномерное распределение.

6. Укажите, какое из приведенных распределений случайной величины НЕ является дискретными

- А) Биноминальное распределение;
- Б) Распределение Пуассона;
- В) Геометрическое распределение;
- Г) Равномерное распределение.

7. Функция распределения случайной величины это:

- А) Вероятность того, что $P(X=x)$;
- Б) Вероятность того, что $P(X \neq x)$;
- В) Вероятность того, что $P(X \leq x)$;
- Г) Вероятность того, что $P(X \geq x)$.

8. Выберите свойства, которыми обладает любая функция совместного распределения.

- А) функция совместного распределения равна произведению частных функций распределения;
- Б) функция совместного распределения стремится к единице, если все переменные неограниченно возрастают;
- В) функция совместного распределения стремится к единице, если одна из переменных неограниченно возрастает.

Итоговое контрольное задание по дисциплине

Условия задач контрольного задания настраиваются по последней цифре (k) номера зачетной книжки (студенческого билета). Если студент не получил зачетную книжку (и студенческий билет), то по последней цифре его номера в официальном списке группы (по экзаменационной ведомости). ($0 \leq k \leq 9$)

1. Распределение случайной величины X - заработной платы сотрудников на фирме (в у.е.) - задано в виде интервального ряда:

$X_{\min i} (a_i)$	300	$310+10*k$	$320+20*k$	$330+30*k$	$340+40*k$	$350+50*k$
$X_{\max i} (b_i)$	$310+10*k$	$320+20*k$	$330+30*k$	$340+40*k$	$350+50*k$	$360+60*k$
Частота m_i	10	20	30	25	10	5

Найти: $\bar{X}$, S_x . Построить теоретическое нормальное распределение и сравнить его с эмпирическим с помощью критерия согласия Пирсона χ^2 при $\alpha=0,05$.

2. В процессе исследования среднедушевого дохода (в руб.) обследовано 100 семей. Выявлены оценки: $\bar{X}=(1500+10*k)$, $S=(200+k)$. В предположении о нормальном законе найти долю семей, чей среднедушевой доход находится в пределах от 1200 до 1800.

3. Объем дневной выручки в 5 торговых точках (в тыс. у.е.) составил:

$x_1=(10+k)$, $x_2=(15+k)$, $x_3=(20+k)$, $x_4=(17+k)$, x_5 . Учитывая, что $\bar{X}=(16+k)$, найти выборочную дисперсию S^2 .

4. По данным 17 сотрудников фирмы, где работает $(200+10*k)$ человек, среднемесячная заработная плата составила $(300+10*k)$ у.е., при $S=(70+k)$ у.е. Какая минимальная сумма должна быть на счету фирмы, чтобы с вероятностью $\gamma=0,98$ гарантировать выдачу заработной платы всем

сотрудникам?

5. С целью размещения рекламы опрошено $(400+10*k)$ телезрителей, из которых данную передачу смотрят $(150+10*k)$ человек. С доверительной вероятностью $\gamma=0,91$ найти долю телезрителей, охваченных рекламой в лучшем случае.

6. Согласно рекламе, автомобиль должен расходовать на 100 км пробега не более 8 л бензина. Проведено 10 испытаний, по результатам которых найден средний расход бензина $\bar{X}=(10+0,1*k)$ л на 100 км, при среднеквадратическом отклонении $S=(1+0,1*k)$ л на 100 км. Проверить справедливость рекламы при $\alpha=0,05$.

7. Фирма утверждает, что контролирует 40% регионального рынка. Проверить справедливость этого утверждения при $\alpha=0,05$, если услугами этой фирмы пользуются $(100+10*k)$ человек из $(300+10*k)$ опрошенных.

8. Для сравнения существующего технологического процесса с новым по себестоимости продукции было изготовлено $n_x=(5+k)$ изделий по существующей технологии и получена средняя себестоимость продукции $\bar{X}=(13+k)$, $S_x^2=(1+k)$. Для нового технологического процесса после изготовления $n_y=(8+k)$ изделий получили $\bar{Y}=(9+k)$, $S_y^2=(2+k)$. Целесообразно ли при $\alpha=0,05$ вводить новую технологию?

9. Из $(200+10*k)$ задач по теории вероятностей студенты решили $(110+10*k)$ задач, а из $(300+20*k)$ задач по математической статистике они решили $(140+30*k)$ задач. Можно ли при $\alpha=0,05$ утверждать, что оба раздела усвоены одинаково?

10. Исследование 27 семей по среднедушевому доходу (X) и сбережениям (Y) дало результаты: $\bar{X}=(100-2*k)$ у.е., $S_x=(40-k)$ у.е., $\bar{Y}=(30+k)$ у.е., $S_y=(20+k)$ у.е., $\overline{XY}=(3700+k)$ (у.е.)². При $\alpha=0,05$ проверить наличие линейной связи между X и Y . Определить размер сбережений семей, имеющих среднедушевой доход $X=130$ у.е.

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	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 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы,

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	использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – 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. -50 и более – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично. «Не зачтено» -Менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Что называется случайным событием? Что называется, пространством элементарных событий?
2. Что называется суммой и произведением событий А и В? Какие события называются несовместными.
3. Что называется частотой события в данной серии испытаний?
4. Что называется вероятностью случайного события А? Сформулировать статистическое и классическое определения. Какое из этих определений применимо для нахождения вероятности попадания в цель при стрельбе? Для определения вероятности появления «6» при подбрасывании игральной кости?
5. Сформулировать аксиомы теории вероятностей.
6. Чему равна вероятность суммы произвольных событий? Несовместных событий? Чему равна вероятность произведения произвольных событий? Независимых событий?
7. Какие испытания называются независимыми? Чему равна вероятность того, что в n независимых опытах событие А наступит k раз?
8. Что называется случайной величиной? Что называется рядом распределения дискретной случайной величины? Какова связь между функцией и плотностью распределения случайной величины?
9. Что характеризует математическое ожидание случайной величины? Каковы его свойства? Что характеризует дисперсия случайной величины? Каковы ее свойства?
10. Когда имеет место биномиальное распределение случайной величины? Какое распределение приближает биномиальное, если математическое ожидание мало отличается от дисперсии. Написать формулу вычисления

вероятности того, что $\xi = k$ для биномиального распределения и распределения Пуассона.

11. Какая случайная величина называется распределенной по нормальному закону? Какой смысл имеют параметры плотности вероятности нормального распределения? В чем состоит правило «трех сигм»?

12. Какая функция называется функцией Лапласа? Как вычисляется вероятность попадания нормально распределенной случайной величины на интервал $(a \cdot b)$?

13. Что называется функцией распределения системы (ξ, η) двух дискретных с.в.? Каковы ее свойства? Чем характеризуется распределение системы (ξ, η) двух дискретных случайных величин?

14. Что называется плотностью вероятности системы двух случайных событий? Каково ее основное свойство? Какая связь между функцией и плотностью распределения системы двух случайных событий?

15. Каковы числовые характеристики системы двух случайных событий? Что они характеризуют?

16. Какие случайные события называются некоррелированными? Являются ли независимые случайные события некоррелированными? А наоборот?

17. Что называется композицией законов распределения?

18. Сформулировать законы больших чисел Чебышева и Бернулли.

19. Сформулировать центральную предельную теорему Ляпунова.

20. Что называется эмпирической статистической функцией распределения случайной величины? Как строится гистограмма? Что она характеризует?

Что называется доверительным интервалом для неизвестного математического ожидания нормально распределенной с.в.? Как находится доверительный интервал для оцениваемого параметра, при известном среднеквадратическом отклонении σ и в том случае, когда σ неизвестно, а число испытаний невелико?

21. Какие виды корреляционных связей могут быть? Что означает коэффициент корреляции и каким образом он рассчитывается?

22. Как формируется уравнение регрессии парной линейной связи? Какие критерии используются при оценке достоверности уравнения регрессии и его параметров?

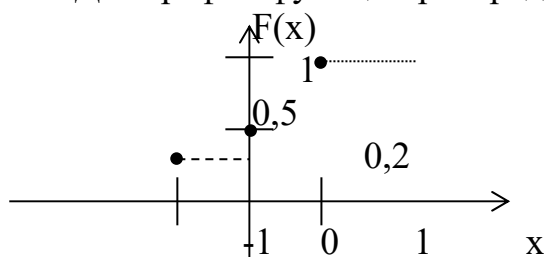
23. Виды статистических гипотез. Критерий значимости Основной принцип проверки статистических гипотез. Ошибки первого и второго рода. Мощность критерия.

24. Какова схема применения критерия согласия Пирсона?

25. Какова схема применения критерия согласия Колмогорова?

Задания 2-го типа

1. Дан график функции распределения дискретной случайной величины:



а) Какие значения Принимает эта случайная величина?

б) Чему равна $P(\xi = 0)$?

в) Чему равна $P(\xi = 1/2)$ и $P(\xi = 2)$?

2. Что называется функцией распределения случайной величины? Где она определена? Какими свойствами обладает? Могут ли функции а) $y = x^2$,

б) $y = \begin{cases} 1 - e^{-x}, & x > 0 \\ 0, & x \leq 0 \end{cases}$, в) $y = e^{-x^2}$ быть функциями распределения некоторой непрерывной случайной величины.

3. Что называется плотностью вероятности случайной величины? Каково основное свойство плотности вероятности? Могут ли функции а)

$y = x^2$, б) $y = \begin{cases} e^{-x}, & x \geq 0 \\ 0, & x < 0 \end{cases}$, в) $y = \frac{1}{x^2 + 1}$ быть плотностью вероятности некоторой непрерывной случайной величины?

4. При бросании игральной кости вычислить вероятность события «Выпало 2 очка».

5. При бросании монеты вычислить вероятность выпадения «решки».

6. Сформулировать определения понятий - сочетания, размещения, перестановки и решить задачи:

А) Сколькими способами можно выбрать 3х дежурных, если в классе 30 человек?

Б) Сколько двузначных чисел можно составить из цифр 1,2,3,8,9 так, чтобы в каждом числе не было одинаковых цифр?

В) Сколько вариантов распределения 3х путевок в санаторий различного профиля можно составить для 5 претендентов?

7. Классическое определение вероятности. Формула. Решить задачи:

А) Пять различных книг расставлены наудачу на одной полке. Найти вероятность того, что две определенные книги окажутся рядом.

Б) В группе 12 студентов, среди которых 8 отличников. По списку наудачу отобраны 9 студентов, найти вероятность того, что среди отобранных студентов 5 отличников.

8. Классическое определение вероятности. Формула. Решить задачи:

А) При испытании партии приборов относительная частота годных приборов оказалась равной 0,9. Найти число годных приборов, если всего было проверено 200 приборов.

Б) В конверте среди 100 фотокарточек находится одна розыскиваемая.

Из конверта наудачу извлекают 10 карточек. Найти вероятность того, что среди них окажется нужная.

9. Сформулировать теоремы умножения и сложения вероятностей и решить задачи:

А) Среди 100 лотерейных билетов есть 5 выигрышных. Найти вероятность того, что 2 наудачу выбранные билета окажутся выигрышными.

Б) На стеллаже библиотеки в случайном порядке расставлено 15 учебников, причем 5 из них в переплете. Библиотекарь берёт наудачу 3 учебника. Найти вероятность того, что хотя бы один из взятых учебников окажется в переплёте.

В) Два спортсмена независимо друг от друга стреляют по одной мишени. Вероятность попадания в мишень первого -0,7, второго-0,8. Какова вероятность того, что мишень будет поражена?

10. Сформулировать теоремы умножения и сложения вероятностей и решить задачи:

А) Отдел технического контроля проверяет на стандартность по двум параметрам серию изделий. Было установлено, что у 8 из 25 изделий не выдержан только первый параметр, у 6 изделий - только второй, а у 3 изделий не выдержаны оба параметра. Наудачу берется одно из изделий. Какова вероятность того, что оно не удовлетворяет стандарту?

Б) От здания аэровокзала к трапам самолётов отправились два автобуса. Вероятность своевременного прибытия каждого автобуса к трапам равна 0,95. Найти вероятность того, что хотя бы один из автобусов прибудет вовремя.

11. Сформулировать теоремы Байеса, полной вероятности и решить задачи:

А) На трех станках различной марки изготавливается определенная деталь. Производительность первого станка за смену составляет 40 деталей, второго - 35 деталей, третьего – 25 деталей. Установлено, что 2, 3 и 5% продукции этих станков соответственно имеют скрытые дефекты. В конце смены на контроль взята одна деталь. Какова вероятность, что она нестандартная?

Б) В урну, содержащую 2 шара, опущен белый шар, после чего из нее наудачу извлечен один шар. Найти вероятность того, что извлеченный шар окажется белым, если равновозможны все возможные предположения о первоначальном составе шаров (по цвету).

12. Сформулировать теоремы Байеса, полной вероятности и решить задачи:

А) В ящике содержится 12 деталей, изготовленных на заводе №1, 20 деталей на заводе №2 и 18 деталей на заводе №3. Вероятность того, что деталь, изготовленная на заводе №1, отличного качества, равна 0,9; для деталей, изготовленных на заводах №2 и №3, эти вероятности соответственно равны 0,6 и 0,9. Найти вероятность того, что извлеченная наудачу деталь окажется отличного качества.

Б) Два автомата производят одинаковые детали, которые поступают на общий конвейер. Производительность первого автомата вдвое больше производительности второго. Первый автомат производит в среднем 60%

деталей отличного качества, а второй – 84%. Наудачу взятая с конвейера деталь оказалась отличного качества. Найти вероятность того, что эта деталь произведена первым автоматом.

13. Сформулировать теоремы Байеса, полной вероятности и решить задачи:

А) В специализированную больницу поступают в среднем 50% больных с заболеванием К, 30% - с заболеванием L, 20% - с заболеванием М. Вероятность полного излечения болезни К равна 0,7. Для болезней L и М эти вероятности соответственно равны 0,8 и 0,9. Больной, поступивший в больницу, был выписан здоровым. Найти вероятность того, что этот больной страдал заболеванием К.

Б) В урну, содержащую 2 шара, опущен белый шар, после чего из нее наудачу извлечен один шар. Найти вероятность того, что извлеченный шар окажется белым, если равновозможны все возможные предположения о первоначальном составе шаров (по цвету).

14. Найти математическое ожидание дискретной случайной величины X , заданной законом распределения:

X	1	4	7	12
P	0,08	0,35	0,22	0,35

15. Найти математическое ожидание дискретной случайной величины Z , если известны математические ожидания X и Y : $Z=3X+2Y+8$, $M(X)=3$, $M(Y)=4$.

16. В комнате установлены 4 независимо работающих светильника. Вероятность перегорания лампочки при включении 0,2. Найти математическое ожидание дискретной случайной величины X - числа перегоревших лампочек при одном одновременном включении светильников.

17. Составить закон распределения вероятностей числа попаданий в мишень при двух независимых выстрелах, если вероятность попадания при каждом выстреле равна 0,8.

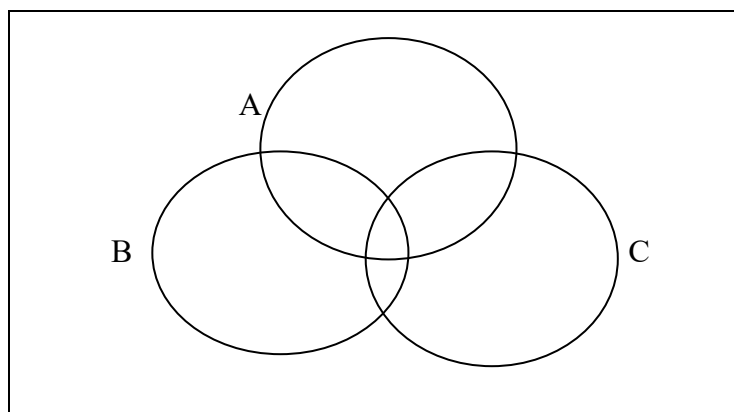
18. Каждое из трех несовместных событий A , B , C происходит соответственно с вероятностями 0,01; 0,02; 0,03. Найти вероятность того, что в результате опыта не произойдет ни одного события.

19. Возможные значения случайной величины таковы: $x_1=2$, $x_2=5$, $x_3=8$. Известны вероятности первых двух возможных значений: $p_1=0,4$; $p_2=0,15$. Найти вероятность x_3 .

20. Банк выдал пять кредитов. Вероятность того, что кредит не будет погашён в срок, равна 0,1. Тогда какова вероятность того, что в срок не будут погашены три кредита?

21. Банк выдаёт 35% всех кредитов юридическим лицам, а 65% - физическим лицам. Вероятность того, что юридическое лицо не погасит в срок кредит, равна 0,15; а для физического лица эта вероятность составляет 0,1. Какова вероятность непогашения в срок очередного кредита?

22. Опыт состоит в бросании точки в прямоугольник. События A , B и C означают соответственно попадание точки в области A , B и C (рис.).



Что означают следующие события:

- а) $A + B + C$;
- б) ABC ;
- в) $\bar{A} + \bar{B} + \bar{C}$;
- г) $\bar{A} + \bar{B} + C$;
- д) $A + B + \bar{C}$;
- е) $AB + \bar{C}$;
- ж) $AB \bar{C}$;
- з) $A \bar{B} + C$?

(Требуется в каждом случае воспроизвести рис. и заштриховать соответствующую область).

23. Производятся наблюдения за группой, состоящей из четырех однородных объектов. Каждый из них за время наблюдения может быть обнаружен или не обнаружен. Рассматриваются события:

- A – обнаружен ровно один из 4 объектов;
- B – обнаружен хотя бы один из объектов;
- C – обнаружено не менее 2 объектов;
- D – обнаружено ровно 2 объекта;
- E – обнаружено ровно 3 объекта;
- F – обнаружены все 4 объекта.

Укажите, в чем состоят события: 1) $A + B$; 2) AB ; 3) $B + C$; 4) BC ; 5) $D + E + F$; 6) BF ; BF ; BC .

24. Выборочное уравнение прямой линии регрессии Y на X имеет вид $y = 2,7 + 0,6x$, а выборочные средние квадратические отклонения $\sigma_x = 0,7$, $\sigma_y = 2,8$. Чему будет равен выборочный коэффициент корреляции r_{xy} ?

25. При построении выборочного уравнения парной регрессии вычислены выборочный коэффициент корреляции $r_{xy} = 0,54$ и выборочные средние квадратические отклонения $\sigma_x = 1,6$, $\sigma_y = 3,2$. Тогда чему будет равен выборочный коэффициент регрессии Y на X ?

Задания 3-го типа

1. Электронный блок состоит из шести независимо работающих элементов, вероятность отказа которых равна 0,12. Составить закон распределения случайной величины X - числа отказов элементов блока.

2. Устройство состоит из 1000 элементов, работающих независимо один

от другого. Вероятность отказа любого элемента в течение некоторого времени равна 0,002. Найти вероятность того, что за указанное время откажут три элемента.

3. Вероятность того, что стрелок попадет в мишень при одном выстреле, равна 0,8. Стрелку выдают патроны до тех пор, пока он не промахнется. Требуется составить закон распределения дискретной случайной величины X - числа патронов, выданных стрелку.

4. В корзине пять белых и три черных шара. Наудачу извлекают четыре шара. Составить закон распределения случайной величины X - числа белых шаров среди выбранных. Найти числовые характеристики полученной случайной величины.

5. Дискретная случайная величина X задана функцией распределения $F(x)$. Найти вероятность того, что в результате испытания X примет значение, заключенное в интервале $(0;1)$.

$$F(x) = \begin{cases} 0, & \text{при } x \leq 2 \\ x/6 + 1/6, & \text{при } 2 < x \leq 3 \\ 1, & \text{при } x > 3 \end{cases}$$

6. Найти доверительный интервал для оценки с надежностью 0,95 неизвестного математического ожидания, а нормально распределенного признака X генеральной совокупности, если генеральное среднее квадратическое отклонение $\sigma=5$, выборочная средняя $\bar{x}=14$ и объем выборки $n=25$

7. Из генеральной совокупности извлечена выборка объема $n=10$:

Варианта x_i	-2	1	2	3	4	5
Частота n_i	2	1	2	2	2	1

Оценить с надежностью 0,95 математическое ожидание а нормально распределенного признака генеральной совокупности по выборочной средней при помощи доверительного интервала.

8. Найти доверительный интервал для оценки с надежностью 0,99 неизвестного математического ожидания а нормально распределенного признака X генеральной совокупности, если известны генеральное среднее квадратическое отклонение σ , выборочная средняя $\bar{x}$ и объем выборки n : а) $\sigma=4$, $\bar{x}=10,2$, $n=16$; б) $\sigma=5$, $\bar{x}=16,8$, $n=25$

9. По данным девяти независимых равноточных измерений некоторой физической величины найдены среднее арифметическое результатов измерений $\bar{x}=30,1$ и «исправленное» среднее квадратическое отклонение $s=6$. Оценить истинное значение измеряемой величины с помощью доверительного интервала с надежностью $\gamma=0,99$. Предполагается, что результаты измерений распределены нормально.

10. Дана выборка из генеральной совокупности случайной величины ξ : 54, 60, 46, 38, 53, 68, 50, 42, 47, 40, 62, 61, 56, 64, 48, 34, 53, 44, 69, 48, 70, 71. Постройте интервальный сгруппированный ряд. Постройте гистограмму и кумуляту.

11. Оценить с помощью неравенства Чебышева вероятность того, что при подбрасывании 12 игральных костей сумма очков отклонится от математического ожидания меньше, чем на 15.

12. Для определения потерь зерна при уборке проведено 100 измерений случайным образом. Средняя величина потерь составила 1,8 ц с гектара посевов при среднем квадратическом отклонении 0,5 ц с га. С доверительной вероятностью 0,95 определить границы, в которых будет находиться средняя величина потерь зерна с 1 га.

13. Проведено исследование посещаемости популярного интернет-сайта. В течение многих часов регистрируется число посетителей сайта в течение данного часа. Результаты исследований представлены в таблице:

Число посетителей	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Количество часов	57	203	383	525	408	275	139	45	26	9	4	1	1	1	1

Вычислите выборочную среднюю и выборочную дисперсию.

14. Проведено исследование посещаемости популярного интернет-сайта. В течение многих часов регистрируется число посетителей сайта в течение данного часа. Результаты исследований представлены в таблице:

Число посетителей	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Количество часов	57	203	383	525	408	275	139	45	26	9	4	1	1	1	1

Найдите структурные средние (моду и медиану).

15. Проведено исследование посещаемости популярного интернет-сайта. В течение многих часов регистрируется число посетителей сайта в течение данного часа. Результаты исследований представлены в таблице:

Число посетителей	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Количество часов	57	203	383	525	408	275	139	45	26	9	4	1	1	1	1

Найдите точечную оценку параметра λ , считая, что число посетителей распределено по закону Пуассона методом моментов и методом максимального правдоподобия.

16. Проведено исследование посещаемости популярного интернет-сайта. В течение многих часов регистрируется число посетителей сайта в течение данного часа. Результаты исследований представлены в таблице:

Число посетителей	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Количество часов	57	203	383	525	408	275	139	45	26	9	4	1	1	1	1

Проверьте гипотезу о распределении генеральной совокупности по закону Пуассона.

17. По результатам наблюдений составлена таблица, отражающая доход на душу населения (руб./мес.):

Доход, руб.	≤ 5000	5000 - 6000	6000 - 7000	7000 - 8000	8000 - 9000
Число семей	23	36	44	17	10

Найдите выборочную функцию распределения и постройте кумуляту.

18. По результатам наблюдений составлена таблица, отражающая доход на душу населения (руб./мес.):

Доход, руб.	≤ 5000	5000 - 6000	6000 - 7000	7000 - 8000	8000 - 9000
Число семей	23	36	44	17	10

Найдите и постройте гистограмму.

19. По результатам наблюдений составлена таблица, отражающая доход на душу населения (руб./мес.):

Доход, руб.	≤ 5000	5000 - 6000	6000 - 7000	7000 - 8000	8000 - 9000
Число семей	23	36	44	17	10

Вычислите выборочную среднюю и выборочную дисперсию.

20. По результатам наблюдений составлена таблица, отражающая доход на душу населения (руб./мес.):

Доход, руб.	≤ 5000	5000 - 6000	6000 - 7000	7000 - 8000	8000 - 9000
Число семей	23	36	44	17	10

Найдите структурные средние (моду и медиану).

21. По результатам наблюдений составлена таблица, отражающая доход на душу населения (руб./мес.):

Доход, руб.	≤ 5000	5000 - 6000	6000 - 7000	7000 - 8000	8000 - 9000
Число семей	23	36	44	17	10

Найдите доверительные интервалы для математического ожидания и дисперсии.

22. По результатам наблюдений составлена таблица, отражающая доход на душу населения (руб./мес.):

Доход, руб.	≤ 5000	5000 - 6000	6000 - 7000	7000 - 8000	8000 - 9000
Число семей	23	36	44	17	10

Проверьте гипотезу о нормальном законе распределения генеральной совокупности.

23. Число телефонных звонков, поступивших в справочное бюро от абонентов между полуднем и часом дня в любой день недели, есть случайная величина X , заданная таблицей:

X	0	1	2	3	4	5
P	0.3	0,2	0,2	0,1	0,1	0.1

А) Убедитесь, что задан ряд распределения.

Б) Найти функцию распределения $F(x)$ и построить график.

В) Используя функцию распределения $F(x)$, определите вероятность того, что между 12 час.34 мин. и 12 час. 35 мин. в справочное бюро поступит больше двух звонков.

24. Число телефонных звонков, поступивших в справочное бюро от абонентов между полуднем и часом дня в любой день недели, есть случайная величина X , заданная таблицей:

X	0	1	2	3	4	5
P	0.3	0,2	0,2	0,1	0,1	0.1

А) Вычислите Математическое ожидание MX и дисперсию DX .

25. Лаборатория проводит анализ продуктов питания с целью определения наличия вредных веществ. Продукты поступают из четырёх населённых пунктов. Для представленных образцов необходимо определить содержание вредного вещества ξ . В единице продукта содержание ξ не должно превышать 0,015. Данные измерений представлены в следующей таблице.

x_i	0,011	0,012	0,0127	0,013	0,0138	0,014	0,015	0,0156	0,017	0,018
n_i	2	2	7	16	30	35	20	5	2	1

Вычислите статистики среднего значения, вариации, асимметрии и эксцесса. Постройте гистограмму и полигон распределения частот.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Введение в анализ больших данных»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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.....	16
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	20

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

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

Дисциплина «Введение в анализ больших данных» 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 слушателей 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 по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у студентов профессиональной компетенции в области разработки и использования систем обработки и анализа больших массивов данных. Данная цель соотносится с целью образовательной программы в частности с технологией разработки специализированных программных систем, отвечающих за обработку больших и анализ больших массивов данных.

Задачи изучения дисциплины:

- приобретение студентами знаний о технологиях подготовки, хранения, обработки и анализа больших данных;
- формирование представлений о содержании, формах, особенностях технологий работы с большими данными (управление Big Data); применение математико-статистических методов для анализа больших объемов информации;
- усвоение знаний о сущности, структуре и видах математических моделей принятия решений;
- приобретение практических навыков работы с программой Stata.
- формирование уровня знаний, умений, практического опыта, опыта деятельности в рамках цифровой экономике;
- навыки в подготовке аналитических отчетов, посредством визуализации результатов Data Mining.

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 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, 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	основные понятия и инструменты анализа больших данных; необходимые условия применения статистических методов многомерного анализа данных; методы системного анализа и математической статистики	осуществлять выбор инструментальных средств для обработки больших данных в соответствии с поставленной задачей; использовать методы системного анализа и математической статистики для решения социально-экономических задач; содержательно интерпретировать результаты расчетов	использования статистических методов и приемов анализа больших данных с помощью стандартных теоретических моделей; владения терминологией и основными методами математической статистики; обоснования выводов, полученных в результате выполненных расчетов	<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	базовые понятия технологии сбора большого объема данных; основные принципы поиска, очистки, хранения, обработки, анализа и визуализации данных; основные	определять массивы больших данных; находить, собирать, и хранить, большие объемы данных	владения профессиональной терминологией в области больших данных; современными технологиями создания и обслуживания больших данных	

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	
		заемщиком условий кредитного договора, прогнозирует появление проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию	классы практических задач в области экономики и финансов, решаемых методами машинного обучения.			
		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	методы информационного обслуживания и основные требования информационной безопасности; методы построения стандартных теоретических и экономических моделей на основе больших объемов информации; основные функции и инструменты аналитических платформ SPSS, Stata для целей анализа и исследования социально-экономических процессов и явлений в деятельности организаций	проводить сравнительный анализ и выбор современных информационных коммуникационных технологий для решения прикладных задач; строить на основе описания экономических процессов и явлений стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты; применять модели машинного обучения для решения практических задач в области предоставления финансовых услуг; прогнозировать на основе стандартных теоретических и	использования методов и приемов анализа работы с большими объемами информации с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей; современных информационно-коммуникационных технологий для решения прикладных задач по работе с большими данными базовым инструментарием прикладного компьютерного анализа и моделирования в SPSS и Stata	<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	
				эконометрических моделей развитие экономических процессов; выбирать функции и применять инструменты SPSS и Stata для целей анализа и моделирования социально-экономических процессов и явлений в деятельности организаций		

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		
Очная форма											
Тема 1. Понятие «большие данные» (Big Data) и их применение в анализе бизнес-процессов	2		2							6	Тест №1/10
Тема 2. Подходы к формированию больших данных (Big Data) и технологии их обработки	2		4							10	Тест №2/10
Тема 3. Методы и алгоритмы анализа больших данных (Big Data)	4		6	4						20	Тест №3/10 Отчет по ситуационному практикуму №1/10
Тема 4. Алгоритмы Data Mining в анализе больших данных (Big Data)	6		10							26	Отчет по практикуму по решению задач №1/20 Отчет о выполнении домашнего задания №1/10
Тема 5. Программные комплексы анализа больших данных (Big Data)	5		12							25	Отчет по практикуму по решению задач №2/20 Отчет о выполнении домашнего задания №2/10
Всего:	19		34	4						87	100
Контроль, час	36									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	180										

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			
Очная форма												
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5											

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Понятие «большие данные» (Big Data) и их применение в анализе бизнес-процессов

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 Big Data. Информационно-технологическая структура Big Data. Сферы применения Big Data.

Тема 2. Подходы к формированию больших данных (Big Data) и технологии их обработки

Обзор технологий хранения больших данных. Базы данных. Системы управления базами данных (СУБД). 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 Big Data: 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 OLTP 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.

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 Big Data (5V-подход).

Тема 3. Методы и алгоритмы анализа больших данных (Big Data)

Методы и техники анализа, применимые к большим данным:

1. Концепция Data Science. История вопроса. Область применения методов Data Science. Типы данных. Статистические характеристики. Распределения вероятностей. Снижение размерности.

2. 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, дискриминантный анализ, многомерное шкалирование;

3. Краудсорсинг - категоризация и обогащение данных силами широкого, неопределённого круга лиц, привлечённых на основании публичной оферты, без вступления в трудовые отношения;

4. Смешение и интеграция данных (англ. data fusion and integration) - набор техник, позволяющих интегрировать разнородные данные из разнообразных источников для возможности глубинного анализа, в качестве примеров таких техник, составляющих этот класс методов приводятся цифровая обработка сигналов и обработка естественного языка (включая тональный анализ);

5. 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);

6. Искусственные нейронные сети, сетевой анализ, оптимизация, в том числе генетические алгоритмы; распознавание образов;

7. Прогнозная аналитика; имитационное моделирование; пространственный анализ (англ. Spatial analysis) - класс методов, использующих топологическую, геометрическую и географическую информацию в данных;

8. Статистический анализ, в качестве примеров методов приводятся А/В-тестирование и анализ временных рядов;

9. 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. Алгоритмы Data Mining в анализе больших данных (Big Data)

Основные понятия математической статистики. Методы анализа данных: дескриптивная статистика, параметрические, непараметрические, номинальные методы (корреляционный, регрессионный, дисперсионный анализы, кластерный, дискриминантный, факторный анализы).

Тема 5. Программные комплексы анализа больших данных (Big Data)

Классификация статистических пакетов программ. Достоинства и недостатки.

Сущность и принцип работы аналитических платформы Stata. Основные функции и инструменты аналитических платформы Stata для целей анализа и исследования финансово-экономических процессов и явлений в деятельности предприятий, учреждений и банков. Моделирование финансово-экономических процессов и явлений в деятельности предприятий и банков с помощью платформы Stata. Инструментарий прикладного компьютерного анализа и моделирования в Stata.

Статистическая обработка данных в программе 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 данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, 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 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 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).

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 домашних заданий и ситуационных практикумов (кейсов)

Домашнее задание (кейс) выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к выполнению домашнего задания (кейса), обучающемуся необходимо:

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

В ходе выполнения домашнего задания (кейса) необходимо следовать технологическим инструкциям, использовать материал лекций и практических занятий, рекомендованных учебников, источников интернета.

Требования к оформлению результатов домашних заданий (кейса).

В зависимости от темы результаты домашнего задания (кейса) представляются в виде:

- результатов расчетов и модели, полученных при помощи пакета прикладных статистических программ;
- аналитической записки, подкрепленной результатами и протоколом расчетов в пакете прикладных статистических программ Stata.

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 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 самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Понятие «большие данные» (Big Data) и их применение в анализе бизнес-процессов</i>	Когнитивный анализ данных	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к тестированию.	Тест
<i>Тема 2. Подходы к формированию больших данных (Big Data) и технологии их обработки</i>	Инструменты обработки Больших Данных из группы ПО: MapReduce, SAP HANA	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к тестированию.	Тест
<i>Тема 3. Методы и алгоритмы анализа больших данных (Big Data)</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 к ситуационному практикуму,	Тест Отчет по ситуационному практикуму

		подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию.	
<i>Тема 4. Алгоритмы Data Mining в анализе больших данных (Big Data)</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. Выполнение домашнего задания, подготовка отчета	Отчёт по практикуму по решению задач Отчет о выполнении домашнего задания
<i>Тема 5. Программные комплексы анализа больших данных (Big Data)</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. Выполнение домашнего задания, подготовка отчета	Отчёт по практикуму по решению задач Отчет о выполнении домашнего задания

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Анализ данных : учебник для вузов / В. С. Мхитарян [и др.] ; под редакцией В. С. Мхитаряна. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00616-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469022>

2. Александровская, Ю. П. Многомерный статистический анализ в экономике : учебное пособие / Ю. П. Александровская ; Казанский национальный исследовательский технологический университет. – Казань : Казанский научно-исследовательский технологический университет (КНИТУ), 2017. – 96 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=500440>

3. Келлехер, Д. Наука о данных: базовый курс : [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>

Дополнительная литература:

1. Громов, Е. И. Статистические методы прогнозирования : учебное пособие / Е. И. Громов, О. П. Григорьева, Ю. С. Скрипниченко ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : АГРУС, 2020. – 168 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=614485>

2. Зехин, В. А. Практикум по многомерным статистическим методам : учебное пособие / В. А. Зехин, В. С. Мхитарян, С. А. Айвазян. – 1-е изд. – Москва : Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2003. – 76 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90409>

3. Бродовская, Е. В. Большие данные в исследовании политических процессов : учебное пособие : [16+] / Е. В. Бродовская, А. Ю. Домбровская ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Московский педагогический государственный университет. – Москва : Московский педагогический государственный университет (МПГУ), 2018. – 88 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=563578>

4. Кремер, Н. Ш. Эконометрика : учебник и практикум для вузов / Н. Ш. Кремер, Б. А. Путко ; под редакцией Н. Ш. Кремера. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 308 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08710-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468442>

5. 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. – 129 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574680>

6. Управление данными : учебник / Ю. Ю. Громов, О. Г. Иванова, А. В. Яковлев, В. Г. Однолько ; Тамбовский государственный технический университет. – Тамбов : Тамбовский государственный технический университет (ТГТУ), 2015. – 192 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444642>

7. 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>

8. Чубукова, И. А. Data Mining : учебное пособие : [16+] / И. А. Чубукова. – 2-е изд., испр. – Москва : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ) : Бином. Лаборатория знаний, 2008. – 383 с. – (Основы информационных технологий). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=233055>

9. Яковлев, В. П. Эконометрика : учебник / В. П. Яковлев. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 384 с. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573359>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Центральный банк Российской Федерации	http://www.cbr.ru/
2.	Министерство финансов РФ	https://www.minfin.ru/ru/
4	Центральный экономико-математический институт (ЦЭМИ) РАН	https://www.cemi.rssi.ru/
5	Единое окно доступа к образовательным ресурсам	window.edu.ru
7	Кремер Н.Ш. Теория вероятностей и математическая статистика: учебник. - Издательство: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 г. – 551 с.	http://rucont.ru/efd/246481
8	Мастицкий С.Э., Шитиков В.К. Статистический анализ и визуализация данных с помощью R	http://r-analytics.blogspot.com
9	Статьи по Big Data	http://www.osp.ru/iz/bigdata/articles
10	The Gallup Organization World Wide Web Server	www.gallup.com/index.html
11	Большие данные	https://habrahabr.ru/hub/bigdata/
12	Центр управления финансами - Методы прогнозирования	http://center-yf.ru/data/Marketologu/Metody-prognozirovaniya.php
13	11 текстов, которые помогут разобраться в больших данных -	https://blog.relap.ru/2016/09/big-data-articles/
14	Stata: Software for Statistics and Data Science	https://www.stata.com/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования

(проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	20-15 – 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; 14-10 – 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; 9-6 – 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; 5-0– обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, описание спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
2.	Тест	9-10 – получают обучающиеся, давшие верные ответы на 90 – 100% тестовых заданий; 7-8 – выставляется в случае, если в тесте правильные ответы составляют 70 – 89% от общего количества вопросов теста; 5-6 – выставляется в случае, если в тесте правильные ответы составляют 50 – 69% от общего количества вопросов теста; 4-1 – дано менее 50% правильных ответов; 0 - тест не выполнен.
3.	Домашнее задание	10-8 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		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.
4.	Ситуационный практикум (кейс)	10-8 – кейс выполнен в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие методы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 7-5 – кейс выполнен в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие методы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 4-1 – кейс выполнен 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 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.

Практикум по решению задач № 1.
Алгоритмы Data Mining в анализе больших данных (Big Data)

Задание №1.

Поиск источников информации в сети Интернет: открытые и закрытые источники данных. Портал открытых данных РФ. Сохранение данных в программms STATA. Преобразование и первичная обработка данных.

Задание №2.

Возможности графического представления информации в программе STATA: графические функции отображения одномерных и многомерных данных, графический вывод с использованием графических параметров.

Практикум по решению задач № 2.
Программные комплексы анализа больших данных (Big Data)

Задание №1.

Представление исходных данных в программе STATA (векторы, массивы, матрицы, списки, таблицы). Статистическая обработка данных в программт 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 программт STATA (массивы, таблицы). Применение различных методов выделения, извлечения и группировки данных в программт 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).

Типовые задания к домашним заданиям.

Домашнее задание № 1.
Алгоритмы Data Mining в анализе больших дан-ных (Big Data)

Задание №1.

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:

- а) построить матрицу парных коэффициентов корреляции;
- б) 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 ?
- в) 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 $\hat{y}_{n+1}$ в точке $x=5$.

Домашнее задание № 2.

Программные комплексы анализа больших данных (Big Data)

Задание №1.

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 x_1 и x_2 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 a_{11} , a_{22} , a_{33} , с точностью до знака;
- определить дисперсии главных компонент и относительных вклад двух первых главных компонент в суммарную дисперсию;
- рассчитать матрицу парных коэффициентов корреляции $R^{\wedge}$ исходных показателей.

Задание №3.

По иерархическому агломеративному алгоритму провести классификацию $n=6$ предприятий машиностроения, данные о деятельности которых характеризуются показателями: x_1 – рентабельность (%), x_2 – 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:

- обычное евклидово расстояние;
- взвешенное евклидово расстояние с весами $\omega_1=0,1$ и $\omega_2=0,9$;
- сравнить разбиение на два кластера по критерию минимума суммы

внутриклассовых дисперсий.

Расстояние между кластерами определить по принципу «ближнего соседа» не нормализуя данные.

Типовое задание к ситуационным практикума (кейсу)

Кейс «Методы и алгоритмы анализа больших данных (Big Data)»

Ознакомьтесь с нижеприведенной информацией. Как государственные органы власти в России могут использовать базовый инструментарий технологии Big Data в интересах граждан?

Приведите примеры. Как Вы считаете, стоит ли тратить бюджетные средства на разработки систем 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 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 14 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 (Е. Brynjolfsson) 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 и очень много и показывает сумасшедшую рентабельность вложений в интеллектуальный анализ больших данных. И если сегодня, пока, как показывают исследования агентства Wikibon research, компании не получают должной отдачи от инвестиций в технологии Big Data и от каждого вложенного доллара пока возвращается половина, то в следующие три – пять лет ситуация

кардинально изменится, и ROI составит не менее 3,5 долларов на один доллар инвестиций».

Примерные тестовые задания

Тестовое задание №1. Понятие «большие данные» (Big Data) и их применение в анализе бизнес-процессов

1. Задача классификации сводится к ...

- а) нахождения частых зависимостей между объектами или событиями;
- б) определения класса объекта по его характеристиками;
- в) определение по известным характеристиками объекта значение некоторого его параметра;
- г) поиска независимых групп и их характеристик в всем множестве анализируемых данных.

2. Целью поиска ассоциативных правил является:

- а) нахождения частых зависимостей между объектами или событиями;
- б) определения класса объекта по его характеристиками;
- в) определение по известным характеристиками объекта значение некоторого его параметра;
- г) поиска независимых групп и их характеристик в всем множестве анализируемых данных.

3. К описательным моделям относятся следующие модели данных:

- а) модели классификации и последовательностей;
- б) регрессивные, кластеризации, исключений, итоговые и ассоциации;
- в) классификации, кластеризации, исключений, итоговые и ассоциации;
- г) модели классификации, последовательностей и исключений.

4. Модели классификации описывают:

- а) правила или набор правил в соответствии с которыми можно отнести описание любого нового объекта к одному из классов;
- б) функции, которые позволяют прогнозировать изменения непрерывных числовых параметров;
- в) функциональные зависимости между зависимыми и независимыми показателями и переменными в понятной человеку форме;
- г) группы, на которые можно разделить объекты, данные о которых подвергаются анализу.

5. Модели исключений описывают:

- а) исключительные ситуации в записях, которые резко отличаются произвольной признаку от основной множества записей;

- б) ограничения на данные анализируемого массива;
- в) закономерности между связанными событиями;
- г) группы, на которые можно разделить объекты, данные о которых подвергаются анализу.

6. Итоговые модели обнаружат ...

- а) исключительные ситуации в записях, которые резко отличаются произвольной признаку от основной множества записей;
- б) ограничения на данные анализируемого массива;
- в) закономерности между связанными событиями;
- г) группы, на которые можно разделить объекты, данные о которых подвергаются анализу.

7. Очистка данных это:

- а) комплекс методов и процедур, направленных на устранение причин, мешающих корректной обработке: аномалий, пропусков, дубликатов, противоречий, шумов и т.д.
- б) процесс дополнения данных некоторой информацией, позволяющей повысить эффективность развязку аналитических задач;
- в) объект, содержащий структурированные данные, которые могут оказаться полезными для развязки аналитической задачи;
- г) комплекс методов и процедур, направленных на извлечение данных из различных источников, обеспечение необходимого уровня их информативности и качества, преобразования в единый формат, в котором они могут быть загружены в хранилище данных или аналитическую систему.

8 Обогащение это:

- а) комплекс методов и процедур, направленных на устранение причин, мешающих корректной обработке: аномалий, пропусков, дубликатов, противоречий, шумов и т.д.
- б) процесс дополнения данных некоторой информацией, позволяющей повысить эффективность развязку аналитических задач;
- в) объект, содержащий структурированные данные, которые могут оказаться полезными для развязки аналитической задачи;
- г) комплекс методов и процедур, направленных на извлечение данных из различных источников, обеспечение необходимого уровня их информативности и качества, преобразования в единый формат, в котором они могут быть загружены в хранилище данных или аналитическую систему.

9. Транзакция это:

- а) некоторый набор операций над базой данных, который рассматривается как единственное завершено, с точки зрения пользователя, действие над некоторой информацией, обычно связано с обращением к базе данных;
- б) разновидность систем хранения, ориентирована на поддержку

процесса анализа данных целостность, обеспечивает, непротиворечивость и хронологию данных, а также высокую скорость выполнения аналитических запросов;

в) высокоуровневые средства отражения информационной модели и описания структуры данных;

г) это установление зависимости дискретной выходной переменной от входных переменных.

10. Аналитическая платформа это:

а) специализированный программный решение (или набор решений), который включает в себя все инструменты для извлечения закономерностей из сырых данных;

б) эта группировка объектов (наблюдений, событий) на основе данных, описывающих свойства объектов;

в) набор данных, каждая запись которого представляет собой учебный пример, содержащего заданный входной влияние, что и отвечает ему правильный выходной результат;

г) подразделение искусственного интеллекта изучающий методы построения алгоритмов, способных обучаться на данных.

Тестовое задание №2. Подходы к формированию больших данных (Big Data) и технологии их обработки

1. Установите соответствие между типами баз данных и их характеристиками:

1. Традиционная база данных	а. объем информации от гигабайт до терабайт
	б. децентрализованный способ хранения
2. Big Data	с. данные структурированы
	д. горизонтальная модель хранения и обработки данных е. сильная взаимосвязь данных

2. Установите соответствие между наиболее распространенными подходами обработки данных (ПО) и их характеристиками:

1. SQL	а. высокопроизводительная платформа для хранения и обработки данных. Обеспечивает высокую скорость обработки запросов. Еще одним отличительным признаком является то, что эта платформа упрощает системный ландшафт, уменьшая затраты на поддержку аналитических систем.
2. MapReduce	б. язык структурированных запросов, позволяющий работать с базами данных. С его помощью можно создавать и модифицировать данные, а управлением массива данных занимается соответствующая система управления базами данных (СУБД).
3. SAP HANA	с. 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. Принцип работы заключается в

	последовательной обработке данных двумя методами.

3. Установите соответствие между видами технологического оборудования, используемых при работе с Big Data:

1. Серверы	а. хранилища данных
2. Инфраструктурное оборудование	б. средства ускорения платформ, источники бесперебойного питания, комплекты серверных консолей и др.

4. Распределите нижеприведенные результаты внедрения Big Data по степени эффективности (наиболее эффективные – 1 место, наименее – 7)

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	

5. Установите соответствие между алгоритмами объединения двух кластеров и их характеристиками:

1. Метод дальнего соседа	а. Степень близости оценивается как средняя величина степеней близости между объектами кластеров.
2. Метод средней связи б.	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 удаленными объектами кластеров.

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,	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 формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
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	интерпретирует полученный результат. -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. -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. 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, Excel; их преимущества и недостатки.

23. Преимущества работа с данными в программе Stata.
24. Представление исходных данных в программе Stata.
25. Выполнение анализа данных в программе Stata.

Задания 2 типа.

1. В каком виде к 2020г. 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 фактор, 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 сущностная 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 сущностная 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 отчётов 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 mp4 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 разноформатной 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 объясните.

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 удаленными 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).

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:

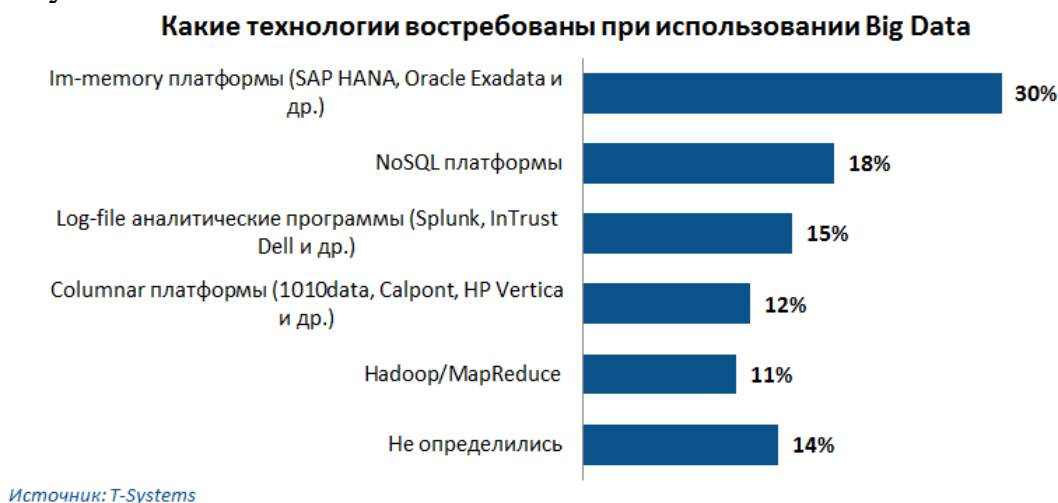
	Уровень дохода, тыс. руб.			Возраст, лет			Ежемесячные затраты на покупку одежды		
	15-25	25-35	35-45	25-30	30-35	35-40	до 10	до 20	до 40
Кластер 1	72%	18%	10%	73%	20%	7%	75%	15%	10%
Кластер 2	20%	64%	16%	17%	67%	16%	15%	73%	12%
Кластер 3	9%	14%	77%	9%	11%	80%	8%	10%	82%

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.

Объем рынка Big Data Германии (млн евро)



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 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.

Объем рынка Big Data Германии (млн евро)



Источник: Experton Group

А). Рассчитайте структуру объема рынка Больших данных в 2015-2019гг. 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 $\alpha=0,05$ проверить его

значимость; при $\gamma=0,923$ найти 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) Оценить тесноту связи между ВВП (x_1) и индексом цен (x_3); при $\alpha=0,05$ проверить его значимость; при $\gamma=0,857$ найти 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) Оценить тесноту связи между промышленным производством (x_2) и долей безработных (x_4); при $\alpha=0,05$ проверить его значимость; при $\gamma=0,95$ найти 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) Оценить тесноту связи между индексом (x_3) и долей безработных (x_4); при $\alpha=0,05$ проверить его значимость; при $\gamma=0,888$ найти 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) определить 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) 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 $x_0=36$;

д) определить при $\gamma=0,9$ доверительный интервал предсказания $\hat{y}_{n+1}$ 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 $\gamma=0,9$ построить доверительные интервалы для параметров a_0 и a_1 , а также условного математического ожидания $\hat{y}_{n+1}$ 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. Сравнить разбиение на два кластера по критерию минимума суммы внутриклассовых дисперсий.

Задание №15.

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 взвешенное евклидово расстояние с весами $\omega_1=0,1$ и $\omega_2=0,9$ и принцип ближнего соседа.

Задание №16.

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 центра тяжести. Сравнить разбиение на два кластера по критерию минимума суммы внутриклассовых дисперсий.

Задание №17.

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

Расстояние между кластерами определить по принципу «дальнего соседа» не нормализуя данные. Сравнить разбиение на два кластера по критерию минимума суммы внутриклассовых дисперсий.

Задание №18.

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 «средней связи». Сравнить разбиение на два кластера по критерию минимума суммы внутриклассовых дисперсий.

Задание №19.

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 взвешенное евклидово расстояние с весами $\omega_1=0,1$ и $\omega_2=0,9$ и принцип дальнего соседа.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Ценообразование в цифровой экономике»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. 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	15
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	18

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Ценообразование в цифровой экономике» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерством науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954.

Изучение дисциплины «Ценообразование в цифровой экономике» ориентировано на получение обучающимися знаний теории и практики ценообразования в цифровой экономике. Дисциплина формирует общее представление о методах ценообразования в организации, ценообразующих факторах, видах и способах формирования цен, развивает ряд практических навыков и умений по применению обоснованных способов ценообразования, формирования цен на продукцию (работы и услуги), методов анализа рыночной конъюнктуры и методов ценообразования в цифровой экономике.

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 2 курсе в 3 семестре.

Цель и задачи дисциплины

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

Задачи изучения дисциплины:

- формирование знаний о роли и значимости ценообразования в цифровой экономике, целях и задачах, методах его осуществления;
- формирование знания, умения и практического опыта применения обоснованных способов ценообразования, формирования цен на продукцию (работы, услуги);
- овладение навыками применения методов анализа рыночной конъюнктуры, применения методов ценообразования в цифровой экономике.

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 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 цены как экономической категории, состав, структуру и функции цены; методы государственного регулирования цен в России и за рубежом; особенности ценообразования в зависимости от структуры рынка; особенности ценообразования в цифровой экономике;	использовать на практике основные элементы ценообразования; калькулировать себестоимость продукции; определять алгоритм расчета цен для компаний в цифровой экономике;	использования математического аппарата, необходимого для расчета цен различными способами; применения инструментария статистики цен; владения методами расчета цен различных экономических субъектов;	<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	сущность и цели ценовой политики компании; особенности построения ценовой политики цифровой компании; основные ценовые стратегии в цифровой экономике;	определять ценовую стратегию компании с учетом специфики его деятельности и структуры рынка; оценить эффективность построения ценовой политики цифровой компании; применять различные ценовые стратегии;	навыков выработки сбалансированных решений по корректировке стратегии и тактики в области политики цен; применения приемов обоснования результатов выбора стратегии; применения методов оценки эффективности построения ценовой политики предприятия;	
		ПК-2.3 делает заключение о целесообразности предоставления кредита	методы ценообразования в цифровых компаниях; показатели,	принимать управленческие решения с учетом предстоящих	навыков подготовки информации для проведения расчета цен;	

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	формирующие конечный финансовый результат цифровых компаний.	изменений затрат, цен и безубыточности производства; выбирать и практически применять методы расчета цен в условиях цифровой экономики; самостоятельно преобразовывать информацию, содержащуюся в формах отчетности компании для расчета цен и выбора ценовой политики; рассчитывать показатели, формирующие конечный финансовый результат цифровых компаний.	навыков расчёта показателей, формирующих конечный финансовый результат цифровых компаний.	

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		
Очная форма											
Тема 1. Введение в ценообразование.	4	4								14	Доклад-презентация/ 20
Тема 2. Особенности ценообразования в цифровой экономике	4			3						14	Отчет по ситуационному у практикуму /20
Тема 3. Регулирование цен	4		4							14	Отчет по практикуму по решению задач/20
Тема 4. Ценовая политика и ценовые стратегии цифровой компании	4		4							14	Отчет по практикуму по решению задач/20
Тема 5. Методы ценообразования в цифровой экономике	3		4							14	Отчет по практикуму по решению задач/20
Всего:	19	4	12	3						70	100
Контроль, час										Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	108										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Введение в ценообразование.

Экономическая сущность цен. Основные положения теории цен. Функции цен. Основные элементы цены. Виды цен в рыночной экономике. Принципы и факторы ценообразования.

Тема 2. Особенности ценообразования в цифровой экономике.

Ключевые аспекты создания стоимости в цифровой экономике: платформенность и цифровые данные. Процесс формирования стоимости в рамках платформенности, в том числе за счет получения «сетевого эффекта». Процесс создания, сбора и анализа данных в цифровой экономике. Экономическая ценность при формировании «цифрового интеллекта».

Тема 3. Регулирование цен.

Государственное регулирование цен. Государственное регулирование цен в зарубежных странах. Формы и методы воздействия государства на цены. Инфляция и методы ее измерения в России. Регулирование цен на продукцию предприятий- монополистов. Статистика цен. Индексы цен. Индекс Ласпейреса. Индекс Пааше.

Тема 4. Ценовая политика и ценовые стратегии цифровой компании.

Процесс ценообразования. Цели и принципы формирования ценовой политики. Информационное обеспечение процесса ценообразования. Стратегии ценообразования. Этапы разработки ценовой стратегии. Классификация ценовых стратегий. Ценовые стратегии в цифровой экономике: стратегия дифференциации цен (ценовой дискриминации), стратегия создания информационной ценности для потребителя (стратегия привлечения внимания), стратегия объединения в сети для получения сетевого эффекта.

Инструменты ценовой политики цифровой компании. Установление цен по географическому принципу. Установление цен для стимулирования сбыта. Установление дискриминационных цен.

Тема 5. Методы ценообразования в цифровой экономике.

Общая схема расчета цены. Рыночные методы ценообразования. Затратные методы ценообразования. Эконометрические методы ценообразования. Трансфертное ценообразование. Использование скидок в ценообразовании.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, семинары, 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 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 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, 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.

Порядок проведения ситуационного практикума.

1. Преподаватель разъясняет содержание кейса, оговаривает форму предоставления результатов, сроки выполнения кейса и критерии оценки действий участников.

2. Преподаватель раздает необходимые раздаточные материалы.

3. Обучающиеся самостоятельно разделяются на мини-группы и выбирают лидера мини-группы.

4. Обучающиеся в мини-группах обсуждают материалы кейса и формируют отчет по выполнению кейса в своей мини-группе.

5. Лидер мини-группы презентует основные выводы по результатам обсуждения кейса.

6. Все обучающиеся участвуют в обсуждении отчетов мини-групп.

7. По окончании практикума преподаватель подводит итоги, вскрывает типичные ошибки и отмечает наиболее удачные решения, предложенные мини-группами.

В ходе выполнения ситуационного практикума обучающиеся более глубоко усваивают методики посредством применения их к конкретным практическим ситуациям и процессам, учатся моделировать явления и анализировать полученные результаты.

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.

Порядок проведения практикума по решению задач.

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 по решению задач обучающиеся более глубоко усваивают методики посредством применения их к конкретным практическим ситуациям и процессам, учатся моделировать явления и анализировать полученные результаты.

Требования к оформлению результатов практикума по решению задач.

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 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 «Ценообразование в цифровой экономике» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе студенты руководствуются методическими рекомендациями по дисциплине при минимальном участии преподавателя.

Подготовка 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 с докладом

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.

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 промежуточной аттестации

Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. В процессе подготовки к промежуточной аттестации, ликвидируются имеющиеся пробелы в знаниях, углубляются, систематизируются и упорядочиваются знания. На промежуточной аттестации 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 самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Введение в ценообразование</i>	Виды цен в рыночной экономике. Принципы и факторы ценообразования.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация
<i>Тема 2. Особенности ценообразования в цифровой экономике</i>	Процесс создания, сбора и анализа данных в цифровой экономике. Экономическая ценность при формировании «цифрового интеллекта».	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 3. Регулирование цен</i>	Государственное регулирование цен в зарубежных странах. Регулирование цен на продукцию предприятий-монополистов.	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 самостоят. работы	Форма текущего контроля
		практикуму	
<i>Тема 4. Ценовая политика и ценовые стратегии цифровой компании</i>	Информационное обеспечение процесса ценообразования. Установление цен по географическому принципу. Установление цен для стимулирования сбыта. Установление дискриминационных цен.	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 5. Методы ценообразования в цифровой экономике</i>	Трансфертное ценообразование. Использование скидок в ценообразовании	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. Магомедов, М.Д. Ценообразование : учебник / М.Д. Магомедов, Е.Ю. Куломзина, И.И. Чайкина. – 3-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2017. – 248 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454085>

Дополнительная литература

1. Делятицкая, А.В. Ценообразование: конспект лекций : [16+] / А.В. Делятицкая ; Российский государственный университет правосудия. – Москва : Российский государственный университет правосудия (РГУП), 2019. – 56 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560812>

2. Лев М.Ю. Ценообразование: учебник / М.Ю. Лев. - Москва: Юнити-Дана, 2012. - 724 с. - ISBN 978-5-238-01463-0; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=118195

3. Салько, М.Г. Ценообразование в коммерческой деятельности : учебник : [16+] / М.Г. Салько, О.Г. Якунина ; Тюменский индустриальный университет. – Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2019. –

167 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=611364>

4. Шуляк, П.Н. Ценообразование: учебно-практическое пособие / П.Н. Шуляк. – 13-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 193 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495830>

5. 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>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Справочная правовая система КонсультантПлюс	http://www.consultant.ru
2.	Официальный сайт Министерства экономического развития РФ	https://www.economy.gov.ru
3.	Официальный сайт Банка России	http://www.cbr.ru
4.	Официальный сайт Роскомстата	https://www.gks.ru
6.	Система Профессионального Анализа Рынка и Компаний (СПАРК)	http://www.spark-interfax.ru
7.	Проект СКРИН (Система комплексного раскрытия информации)	https://skrin.ru
8.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	https://www.elibrary.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул

преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	20-16 – 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 15-11 – доклад четко выстроен, демонстрационный материал использовался в докладе, доклад хорошо оформлен, но есть неточности, выводы четкие, однако не может ответить на некоторые дополнительные вопросы 10-6 – доклад четко выстроен, демонстрационный материал использовался в докладе, но доклад плохо оформлен, есть неточности, выводы нечеткие, не может ответить на большинство вопросов 5-0 – доклад рассказывается, но не объясняется суть работы, представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно, не может четко ответить на вопросы
2.	Ситуационный практикум	20-16 – работа выполнена в заданное время, самостоятельно, с соблюдением технологической последовательности, качественно и творчески, устная защита на высоком уровне; 15-11 – 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; 10-6 – работа выполнена в заданное время, самостоятельно, с нарушением технологической последовательности, отдельные моменты не соответствуют нормативной базе или текущей ситуации; задание оформлено и устно защищено слабо или не закончено в срок; 5-0 – 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	20-16 – 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

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		поставленные вопросы; 15-11 – 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; 10-6 – 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; 5-0 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, описание расчета содержит ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Типовые темы докладов-презентаций:

1. Роль и значение цены в условиях становления рынка и цифровой экономики
2. Цена в современных экономических условиях развития цифровизации: роль, функции, особенности формирования.
3. Современная система цен: сущность, структура, перспективы развития в условиях глобализации и цифровизации
4. Роль цен в формировании доходов населения
5. Роль себестоимости в ценообразовании в традиционной и цифровой экономике
6. Ценообразование и управление затратами
7. CVR-анализ производственных организаций и определение цены безубыточности
8. Ценообразование на основе позаказного калькулирования себестоимости в производстве
9. Ценообразование на основе калькулирования себестоимости по операциям: использование ABC системы для управления затратами производственных предприятий
10. Трансфертное ценообразование и децентрализация управления предприятиями
11. Ценообразование на основе калькулирования производственной себестоимости методом директ-костинг
12. Ценообразование на основе калькулирования производственной себестоимости методом абзорпшен-костинг
13. Взаимосвязь цен, денежной массы и инфляции.
14. Взаимосвязь ценовой и налоговой политики государства.
15. Роль цен в формировании расходов населения.

16. Связь оптовых и розничных цен; их влияние на развитие инфляционных процессов
17. Роль целевой прибыли при различных методах ценообразования
18. Показатели рентабельности: расчет и использование в ценообразовании на продукцию компании
19. Особенности формирования цен на торгах и аукционах в современных условиях цифровизации
20. Ценовая политика компании: сущность, цели, связь с государственной ценовой политикой
21. Особенности ценообразования на товары, содержащие объекты интеллектуальной собственности
22. Источники информации о мировых ценах и возможности их использования при формировании контрактных цен
23. Анализ системы государственного регулирования тарифов на услуги для населения
24. Мировые цены: сущность, виды, особенности формирования, ценообразующие факторы на отдельных мировых товарных рынках
25. Внешнеторговые цены: сущность, связь с мировыми и внутренними ценами.

Типовые задания к ситуационному практикуму

Ситуационный практикум № 1

Предприятие производит электроплиты, реализуя 400 плит в месяц по цене 250 руб. (без НДС). Переменные издержки 150 руб. / шт., постоянные — 35 000 руб. в месяц.

Производство электроплит

Показатель	На ед. продукции, руб	%	Долей ед.
Цена реализации	250	100	1,0
Переменные издержки	150	60	0,6
Валовая маржа	100	40	0,4

Возьмите на себя роль финансового директора предприятия и ответьте на следующие вопросы:

1. Начальник отдела маркетинга полагает, что увеличение расходов на рекламу на 10000 руб. в месяц способно дать прирост ежемесячной выручки от реализации на 30000 руб. Следует ли одобрить повышение расходов на рекламу?

2. Заместитель генерального директора по производству хотел бы использовать более дешевые материалы, позволяющие экономить на переменных издержках по 25 руб. на каждую единицу продукции. Однако начальник отдела сбыта опасается, что снижение качества плит приведет к снижению объема реализации до 350 шт. в месяц. Следует ли переходить на более дешевые материалы?

3. Начальник отдела маркетинга предлагает снизить цену реализации на 20 руб. и одновременно довести расходы на рекламу до 15 000 руб. в месяц. Отдел маркетинга прогнозирует в этом случае

увеличение объема реализации на 50 %. Следует ли одобрить такое предложение?

4. Начальник отдела сбыта предлагает перевести своих сотрудников с окладов (суммарный месячный фонд оплаты 6000 руб.) на комиссионное вознаграждение 15 руб. с каждой проданной плиты. Он уверен, что объем продаж вырастет на 15 %. Следует ли одобрить такое предложение?

5. Начальник отдела маркетинга предлагает снизить отпускную оптовую цену, чтобы стимулировать сбыт и довести дополнительный ежемесячный объем оптовых продаж до 150 плит. Какую следует назначить оптовую цену на дополнительную продукцию, чтобы прибыль возросла на 3000 руб.?

Типовые задания к практикуму по решению задач

Практикум по решению задач № 1

Задача 1.

Известно, что в текущем периоде доля затрат на электроэнергию в цене машиностроительной продукции составляла 20 %, доля затрат на оплату труда — 26 %. В прогнозном периоде ожидается повышение тарифов на электроэнергию на 18 %, ставки заработной платы вырастут на 15 %. На сколько процентов вырастет цена машиностроительной продукции.

Задача 2.

Определите, выгодно ли производителю снизить цену на 0,5 руб., если текущая цена товара 6 руб., планируемый объем продаж 1 млн штук. Показатель эластичности спроса по цене 1,5.

Задача 3.

Имеются следующие данные:

1. Себестоимость изделия – 240 руб. в т.ч. затраты на обработку – 100 руб.

2. Рентабельность, исчисленная как отношение прибыли к затратам на обработку – 60 %.

3. Торговая надбавка – 25%

4. Ставка НДС – 20%

Определите: 1) прибыль; 2) сумму торговой надбавки; 3) налоговую базу НДС; 4) НДС; 5) розничную цену на товар, реализуемый предприятием розничной торговли.

Задача 4.

Имеются данные о среднемесячных ценах и объеме реализации картофеля на рынке за 1 квартал:

	январь	февраль	март
Среднемесячная цена за 1 кг, руб.	25	30	35

Реализовано (кг)	9000	10000	8500

Определите среднеквартальную цену.

Задача 5.

Предприятие по производству электрооборудования решает вопрос, производить ли самим на имеющемся оборудовании 250 000 шт. комплектующих деталей или покупать их на стороне по цене 0,37 руб. / шт. Если будет решено изготавливать детали самостоятельно, то себестоимость производства составит 0,5 руб.: прямые затраты на весь объем производства деталей — 40 000 руб.; прямая зарплата — 20 000 руб.; переменные накладные расходы — 15 000 руб.; постоянные расходы — 50 000 руб.; итого, суммарная производственная себестоимость — 125 000 руб.; производственная себестоимость единицы изделия — 0,5 руб. Приобретая деталь на стороне, предприятие сможет избежать переменных издержек в сумме 75 000 руб. и снизить постоянные расходы на 10 000 руб. Проанализировать ситуацию и выбрать наиболее выгодный для предприятия вариант решения:

А. Изготавливать детали самостоятельно.

Б. Приобретать детали на стороне и использовать собственное высвободившееся оборудование для производства других изделий, могущих принести прибыль в сумме 18 000 руб.

Практикум по решению задач № 2

Задача 1.

Определение цены методом полных затрат. Определите возможную отпускную цену без НДС при реализации одного комплекта больничного белья, если калькуляция на 100 комплектов следующая (таб.):

Калькуляция 100 комплектов белья

Сырье и основные материалы, руб.	45620,0
Вспомогательные материалы, руб.	250,0
Топливо и энергия на технологические цели, руб.	4,6
Оплата труда производственных рабочих, руб.	1060,0
Начисления на оплату труда, %	36,0
Расходы по содержанию и эксплуатации оборудования, руб.	47,0
Общепроизводственные расходы, %	30,0
Общехозяйственные расходы, %	95,0
Коммерческие расходы, %	15,5
Рентабельность продукции, %	15,0

Задача 2

Предприятие Альфа специализируется на производстве мебели. Основными являются три вида продукции: книжные полки, наборы дачной

мебели, наборы кухонной мебели. Выручка от реализации всех видов продукции равна 456,5 тыс. руб. и распределяется по изделиям следующим образом: книжные полки — 148,5 тыс. руб.; дачная мебель — 138 тыс. руб. и кухонная мебель — 170 тыс. руб. Косвенные издержки — 164 тыс. руб. Прямые издержки представлены в табл. :

Продукция предприятия Альфа

Показатель	Полки	Дачная мебель	Кухонная мебель
Прямые издержки, тыс. руб.	91,5	66,5	88,5
Косвенные издержки, тыс. руб.	20,0	57,0	87,0
Всего издержек, тыс. руб.	111,5	123,5	175,5
Выручка от реализации, тыс. руб.	148,5	138,0	170,0
Прибыль (убыток), тыс. руб.	37,0	14,5	−5,5
Рентабельность (к полным издержкам), %	33,0	12,0	—

Выбрать наиболее рентабельный вид продукции.

Задача 3.

Используя данные, приведенные ниже таблицы, определите цену на новую модель автомобиля балловым методом при условии, что цена базовой модели составляет \$ 6700.

Характеристика базовой и новой моделей автомобиля

Модели автомобилей	Параметры					
	Комфортабельность		Надежность		Проходимость	
	Баллы	Коэффициент весомости	Баллы	Коэффициент весомости	Баллы	Коэффициент весомости
Базовая	35	0,2	80	0,4	70	0,4
Новая	45	0,2	90	0,4	80	0,4

Задача 4.

В таблице представлены данные о ценах и значении основного параметра изделия. Используя метод удельных показателей, рассчитать цену нового аналогичного изделия, пополняющего параметрический ряд. Основным качественным параметром нового (5-го) изделия равен 105.

Исходные данные

№	Цена	Величина основного параметра	Удельная цена	Коэффициент торможения
1	500,0	50	10,0	
2	450,0	65	6,92	0,69
3	400,0	80	5,0	0,72
4	332,5	95	3,5	0,70
5	?	105		

Задача 5.

Компания производит и продает товар, основная информация по которому следующая:

объем продаж — 90 тыс. шт. в год,

цена — 25,7 тыс. руб./шт.

Средние переменные расходы — 18,0 тыс. руб./шт.,

постоянные расходы — 380 млн руб. в год.

Оцените 10 % увеличение цены:

а) как изменится прибыль;

б) на сколько можно сократить объем реализации продукции без потери прибыли.

Оцените 10 % уменьшение постоянных расходов:

а) как изменится прибыль;

б) на сколько можно сократить объем реализации продукции без потери прибыли.

Практикум по решению задач № 3

Задача 1.

Фирма производит только один товар. Основные показатели базового периода представлены в таблице.

Показатели	Значение, руб.
Цена реализации единицы продукции	330
Переменные издержки на единицу продукции	210
Совокупные постоянные издержки	215000
Прибыль	300000

Определить точку безубыточности в объеме реализации и кромку безопасности в доходах от реализации по данным базового периода. Уровень прибыли считается неприемлемым, поэтому есть альтернативные предложения:

1. Снизить цену реализации на 10%.

2. Повысить цену реализации на 8%.

Рассчитайте годовую прибыль по каждому предложению, если коэффициент эластичности спроса по цене данного товара равен -2. Обратите внимание на то, что каждое предложение является независимым.

Задача 2.

Определите, выгодно ли производителю снизить цену товара на 100 руб., если текущая цена товара 2600 руб., текущий объем продаж – 1000 штук, себестоимость 2400 руб., соотношение между постоянными и переменными издержками 50:50, коэффициент эластичности спроса по цене – 2.

Оцените, как изменится прибыль предприятия. Найдите границу приростной безубыточности. При каком коэффициенте эластичности спроса по цене данное решение будет безубыточным?

Задача 3.

Итоговый отчет о прибылях и убытках за год:

Объем реализации (50 000 ед.) - 1 000 000 руб.

Основные материалы 350 000 руб.

Заработная плата основных производственных рабочих 200 000 руб.

Постоянные производственные накладные расходы 200 000 руб.

Переменные производственные накладные расходы 50 000 руб.

Административные накладные расходы 180 000 руб.

Постоянные реализационные накладные расходы 120 000 руб.

Требуется дать оценку альтернативным предложениям:

1. Снизить цену реализации на 10%, что привело бы к увеличению объема реализации на 30%.

2. Увеличить почасовые ставки заработной платы основных производственных рабочих с 14 до 20 руб. в рамках мероприятия по повышению производительности и оплаты труда. Предполагается, что это увеличило бы объем производства и реализации на 20%, но расходы на рекламу возросли бы на 50 000 руб.

Задача 4.

Исходные данные: Постоянные затраты предприятия в год - 50 000 руб. Отпускная цена единицы продукции - 18 руб. Переменные затраты на единицу продукции - 10 руб. Текущий объем продаж - 8000 шт.

Определите:

1. Прибыль предприятия при сокращении переменных затрат на 10% и постоянных затрат на 5000 руб. при условии, что текущий объем продаж сохранится тем же.

2. Какую отпускную цену единицы продукции следует установить для получения прибыли в сумме 25 000 руб. от продажи 8000 единиц продукции.

3. Какой добавочный объем продаж необходим для покрытия дополнительных постоянных затрат в размере 10 000 руб., связанных с расширением производства.

Задача 5.

Постоянные издержки за год - 60 000 руб. Цена реализации единицы продукции - 20 руб. Переменные издержки на единицу продукции - 12 руб. Текущий объем реализации - 8200 шт.

Определите:

1. Какая будет прибыль предприятия в результате сокращения переменных затрат на 10% и постоянных затрат на 8000 руб. при условии, что текущий объем продаж сохранится тем же.

2. Какую цену реализации следовало бы установить для получения прибыли в размере 28 000 руб. от реализации 8200 единиц продукции.

3. Какой дополнительный объем продаж необходим для покрытия возросшей на 6 750 руб. арендной платы в связи с расширением производственных мощностей.

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 оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» -90 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – 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. -50 и более – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично. «Не зачтено» -Менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Понятие цены, их виды и структура, функции цен.
2. Условия ценообразования в процессе развития цифровой экономики. Факторы ценообразования
3. Организация процесса ценообразования на предприятии в интернет-экономике
4. Государственное регулирование цен.
5. Инфляция и методы ее измерения в России.
6. Цели и принципы ценовой политики.

7. Этапы процесса ценообразования.
 8. Этапы разработки ценовой стратегии.
 9. Классификация ценовых стратегий.
 10. Ценовые стратегии в зависимости от уровня цен.
 11. Ценовые стратегии в зависимости от видов рынков, сегментов рынков и покупателей.
 12. Стратегии ценообразования, ориентированные на конкурентную ситуацию на рынке.
 13. Общая схема расчета цены.
 14. Влияние интернет-экономики на ценообразование и стоимость.
- Динамическое ценообразование
15. Взаимосвязь объема сбыта и уровня цен. Цена, функции издержек и прибыль
 16. Потребительское поведение в ценообразовании. Потребители и цены цифровых товаров
 17. Стратегии ценообразования на разных фазах жизненного цикла товаров и рынков
 18. Затратные, нормативно-параметрические, рыночные методы ценообразования
 19. Методы конкурентного ценообразования в цифровой экономике
 20. Издержки для целей ценообразования цифрового предприятия
 21. Назначение CVP-анализа. Управленческие модели взаимоотношения затрат, объема продаж и прибыли
 22. Безубыточность предприятия. Методы определения точки безубыточности
 23. Дифференциация цен по географическому признаку, через систему скидок, для стимулирования сбыта
 24. Ценовая дискриминация. Ступени цен
 25. Рыночная цена как основа трансфертных цен; трансфертное ценообразование на базе затрат; основное правило трансфертного ценообразования

Задания 2-го типа

1. Какую роль играют цены на рынке совершенной конкуренции? Могут ли действия отдельной фирмы на рынке совершенной конкуренции изменить рыночную цену?
2. Приведите примеры стимулирующего воздействия цены на действия продавцов и покупателей товара.
3. Какую роль играют в ценообразовании коэффициенты эластичности?
4. Чем объясняется взаимосвязь множества цен и их видов, действующих в экономике?
5. В чем заключается разница между твердыми и подвижными ценами, номинальными и ценами реальных сделок и контрактов?
6. По каким критериям можно классифицировать различные виды цен?

7. В чем различие понятий состав и структура цены?
8. Перечислите основные ценовые стратегии и дайте их интерпретацию.
9. В чем состоит современное значение категории «цена» для предприятия?
10. Каковы современные особенности подходов к изучению и расчету цены?
11. Как определяется содержание цены в процессе ценообразования?
12. Как различаются базовые условия ценообразования?
13. Какие факторы цены относятся к внутренним?
14. Какие факторы ценообразования являются внешними по отношению к предприятию и почему?
15. Каковы основные цели и инструменты ценовой политики предприятия?
16. Назовите основные этапы процесса ценообразования и раскройте их основное содержание.
17. Какие структурные подразделения предприятия участвуют в процессе установления цен и реализации ценовой политики?
18. Охарактеризуйте различные виды цен. По каким критериям их можно выделить?
19. По каким параметрам различают формы рынка?
20. Каковы основные функциональные зависимости сбыта товара от цены?
21. Как зависит функция «цена-сбыт» от формы рынка?
22. В чем состоят особенности ценообразования на несовершенных рынках?
23. Как влияет имидж фирмы и бренд товара на индивидуальную функцию «цена-сбыт»?
24. Как соотносятся категории «цена», «прибыль», «покрытие» (маржинальный доход)?
25. Какие поведенческие процессы необходимо учитывать в ценообразовании?

Задания 3-го типа

Задание № 1.

Цена по договору поставки между предприятиями была сформирована на условиях франко-станция назначения в размере 300 руб. Налоговые органы нашли рыночную цену по договору с аналогичными условиями, но на условиях франко-станция отправления в размере 250 руб. Транспортные расходы составляют 70 руб. Соответствует ли договорная цена рыночной?

Задание № 2.

Предприятие А реализует предприятию В товар по цене 1000 руб. При этом предприятие В перепродает данный товар по цене 3000 руб. Затраты по сбыту составили 300 руб. Найдите рыночную цену методом

цены последующей реализации.

Задание № 3.

Имеется информация, относящаяся к магазину, который в настоящее время продает 25 000 пар обуви в год. руб. Цена продаж пары обуви 1400
Закупочная цена за пару обуви 1050 Совокупные постоянные издержки за год: 1800000 Ответы на каждый вопрос дайте независимо от той информации, которая содержится в других заданиях.

Задание № 4.

В течение непродолжительного периода времени налогоплательщик реализовал две партии однородных товаров: первую по цене 130 руб., а вторую – по цене 100 руб. Рассчитайте рыночную цену: а) если партии товаров были одинаковыми по размеру, б) если первая партия в три раза больше по размеру, чем вторая.

Задание № 5.

Эластичность спроса от цен на продукцию предприятия равна 1,75. Определить последствия снижения цены на 1 руб., если до этого снижения объем реализации составлял 10 000 шт. по цене 17,5 руб./шт.; а общие затраты были равны 100 тыс. руб. (в том числе постоянные — 20 тыс. руб.) на весь объем производства.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Современные методы сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных»

Направление подготовки: 38.03.01. Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. 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	12
7 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	14

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Современные методы сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных» 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.

Дисциплина «Современные методы сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных» состоит в формировании у студентов общих представлений о методиках, используемых для получения информации в ходе различных исследований. Курс ориентирован на выработку практических навыков полевой работы, освоение основных методик сбора данных и проектирования социальных, экономических, политических и маркетинговых исследований. Общие принципы выбора методики для сбора данных рассматриваются на примере конкретных практических задач с широким тематическим репертуаром.

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 2 курсе в 4 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины - научить студентов современным методам сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных, познакомить с практическим применением методов анализа и обработки данных при проведении научных и прикладных экономических исследований на основе реальных статистических данных.

Задачи изучения дисциплины:

- ознакомить студентов с целями анализа социально-экономических процессов;
- сформировать навыки сбора, обработки и анализа социально-экономических процессов на основе статистического подхода;
- вооружить студентов пониманием важности использования анализа данных для стратегического планирования показателей макро - и микроэкономики.

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 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 потребительскому 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	расположение российских и международных источников статистической информации на электронных и бумажных носителях для проведения анализа данных на микро и макроэкономическом уровне	осуществлять сбор статистической информации из отечественных и зарубежных источников для проведения комплексного статистического анализа	владения навыками формирования наборов данных из различных источников статистической информации, представление их в наглядной форме для проведения комплексного статистического анализа	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК- 3.2 консультирует клиентов по вопросам	этапы проведения экспериментальных	формировать набор данных и осуществлять экспериментальн	проведения экспериментальн ых расчетов и наглядного	

		предоставления потребительского кредита, оформляет 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	расчетов, составление аналитических докладов и презентаций в рамках комплексного статистического анализа данных	ые расчеты в рамках комплексного экономико-статистического анализа данных	представления результатов, необходимых для проведения комплексного статистического анализа социально-экономических процессов	занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		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	методологические подходы к формированию системы статистических индикаторов и сбору на ее основе информации необходимой для проведения статистического анализа на микро и макроуровне	осуществлять разработку и совершенствование методологии сбора и обработки статистических данных, формировать систему статистических индикаторов для проведения комплексного экономико-статистического анализа данных	построения системы показателей, ее усовершенствования, сбора на ее основе статистической информации для проведения комплексного статистического анализа	<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	Форма ТКУ Форма ПА, балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Понятие анализа данных. Описательная статистика	4		4							8	Отчет по практикуму по решению задач №1/10
Тема 2. Генеральная и выборочная совокупности	4		4							8	Отчет по практикуму по решению задач №2/15
Тема 3. Корреляционный анализ	4		4							8	Отчет по практикуму по решению задач №3/15
Тема 4. Дисперсионный анализ	6		6							12	Отчет по практикуму по решению задач №4/15
Тема 5. Снижение размерности признакового пространства	6		6							12	Отчет по практикуму по решению задач №5/15
Тема 6. Классификация многомерных наблюдений	6		6							12	Отчет по практикуму по решению задач №6/15
Тема 7. Робастное оценивание параметров и непараметрически е модели генеральной совокупности	6		6							12	Отчет по практикуму по решению задач №7/15
Всего:	36		36							72	100
Контроль, час.	-									Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Понятие анализа данных. Описательная статистика.

Классификация статистических данных. Критерии классификации данных. Классификация данных по числу переменных. Классификация данных по наличию или отсутствию упорядочения во времени. Классификация данных по типу шкалы измерения признака. Классификация данных по способу их получения. Анализ одномерных категориальных данных. Номинальные данные. Порядковые данные. Анализ одномерных количественных данных. Группировка дискретных количественных данных. Построение интервального вариационного ряда для непрерывных количественных данных. Основные числовые характеристики одномерных количественных данных. Нормирование (стандартизация) и унификация данных.

Тема 2. Генеральная и выборочная совокупности

Распределение генеральной совокупности. Характеристики генеральной совокупности. Характеристики одномерной генеральной совокупности. Характеристики многомерной генеральной совокупности. Многомерная нормально распределенная генеральная совокупность. Выборка из генеральной совокупности. Статистическое оценивание параметров генеральных совокупностей. Статистическое оценивание параметров одномерных совокупностей. Оценки параметров многомерной генеральной совокупности. Статистическая проверка гипотез о параметрах генеральной совокупности. Статистическая проверка гипотез для одномерной совокупности. Статистическая проверка гипотез для многомерных генеральных совокупностей.

Тема 3. Корреляционный анализ

Основные понятия корреляционного анализа. Корреляционный анализ взаимосвязи количественных признаков. Корреляционный анализ взаимосвязи качественных признаков. Канонические корреляции и канонические величины генеральной совокупности. Оценка канонических корреляций и канонических величин.

Тема 4 Дисперсионный анализ.

1.1. Однофакторный дисперсионный анализ. Двухфакторный дисперсионный анализ. Эксперименты без повторений. Пропущенные данные. Эксперименты с неравным числом наблюдений на различных уровнях факторов.

Тема 5 Снижение размерности признакового пространства

Основные понятия и задачи снижения размерности. Компонентный анализ. Факторный анализ. Эвристические методы снижения размерности. Многомерное шкалирование

Тема 6 Классификация многомерных наблюдений.

Особенности задач многомерной классификации. Кластерный анализ, непараметрическая классификация без обучения. Основные понятия и определения кластерного анализа. Расстояние между объектами (кластерами) и меры близости групп объектов. Иерархические кластер-процедуры. Функционалы качества разбиения. Итерационные алгоритмы классификации. Метод k-средних. Иерархические алгоритмы, использующие понятие порога. Классификация с обучением. Дискриминантный анализ. Основные понятия. Функции потерь и вероятности неправильной классификации. Построение оптимальных (байесовских) процедур классификации. Параметрический дискриминантный анализ в случае нормальных классов.

Тема 7 Робастное оценивание параметров и непараметрические модели генеральной совокупности

Устойчивые параметрические методы оценивания. Оценки на основе порядковых статистик. Непараметрические модели распределений. Оценки методами бутстреп-анализа. Пропуски данных. Заполнение пропусков. Общие сведения о проверке статистических гипотез. Аномальные наблюдения и методы их выявления. Критерий Смирнова-Грabbса. Критерий Титъена-Мура. Критерий «ящик с усами». Правило Томпсона (критерий Рошера).

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 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

Практические задания 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).

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 самостоят. работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Понятие анализа данных. Описательная статистика</i>	Иллюстративные проблемы анализа данных. Анализ данных и математическая статистика: инженерный и научный подходы.	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. Генеральная и выборочная совокупности</i>	Типология методов выборочного исследования. Стратифицированная и кластерная выборки.	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.</i>	z-критерий Фишера.	Работа с	Отчет по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма контроля
<i>Корреляционный анализ</i>	Причины возникновения корреляционной связи. Корреляционная матрица и интерпретация результатов корреляционного анализа.	литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Дисперсионный анализ</i>	Дисперсионный анализ уравнений регрессии. Ковариационный анализ.	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 5. Снижение размерности признакового пространства</i>	Параметрическая классификация без обучения. Декомпозиция смесей вероятностных распределений. Общая постановка задачи расщепления смеси вероятностных распределений и алгоритм ее выполнения.	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. Классификация многомерных наблюдений</i>	Иерархические алгоритмы, использующие понятие порога. Параметрический дискриминантный анализ в случае нормальных классов.	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 7. Робастное оценивание параметров и непараметрические модели генеральной совокупности</i>	Ресэмплинг данных. Метод складного ножа (jackknife – метод). Импутация данных. Методы заполнения пропусков в пространственных и временных данных.	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. Анализ данных : учебник для вузов / В. С. Мхитарян [и др.] ; под редакцией В. С. Мхитаряна. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00616-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469022>

2. Александровская, Ю. П. Многомерный статистический анализ в экономике : учебное пособие / Ю. П. Александровская ; Казанский национальный исследовательский технологический университет. — Казань : Казанский научно-исследовательский технологический университет (КНИТУ), 2017. — 96 с. : схем., табл., ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=500440>

Дополнительная литература

1. Миркин, Б. Г. Введение в анализ данных : учебник и практикум / Б. Г. Миркин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 174 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5009-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450262>

2. Горленко, О. А. Дисперсионный анализ экспериментальных данных : учебное пособие для вузов / О. А. Горленко, Н. М. Борбаць, Т. П. Можаяева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 132 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14677-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/479041>

3. Зехин, В. А. Практикум по многомерным статистическим методам : учебное пособие / В. А. Зехин, В. С. Мхитарян, С. А. Айвазян. — 1-е изд. — Москва : Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2003. — 76 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90409>

4. Кремер, Н. Ш. Эконометрика : учебник и практикум для вузов / Н. Ш. Кремер, Б. А. Путко ; под редакцией Н. Ш. Кремера. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 308 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08710-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468442>

5. Яковлев, В. П. Эконометрика : учебник / В. П. Яковлев. — Москва : Дашков и К°, 2019. — 384 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573359>

6.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

п/п	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
	Росстат	https://rosstat.gov.ru/
	Евростат	https://ec.europa.eu/eurostat
	ЦБ РФ	https://www.cbr.ru/
	Портал открытых данных РФ	https://data.gov.ru/
	Центральный банк Российской Федерации	http://www.cbr.ru/
	Министерство финансов РФ	https://www.minfin.ru/ru/
	Центральный экономико-математический институт (ЦЭМИ) РАН	https://www.cemi.rssi.ru/
	Центр управления финансами - Методы прогнозирования	http://center-yf.ru/data/Marketologu/Metody-prognozirovaniya.php
	Stata: Software for Statistics and Data Science	https://www.stata.com/
	Единое окно доступа к образовательным ресурсам	window.edu.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	10-8 – 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; 3-1 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, описание спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют; 0 – работа не выполнена
2	Практикум по решению задач	15-13 – 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; 12-10 – 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; 9-7 – 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; 6-1 – 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

Практическая работа № 1. Понятие анализа данных.

Описательная статистика.

Задание 1.

По предприятиям пищевой промышленности имеются следующие данные

Номер предприятия	Энергетические мощности, тыс. квт.	Численность рабочих, чел.
1	200,0	42
2	345,0	60
3	410,0	55
4	490,0	73
5	560,0	75
6	840,0	64
7	950,0	78
8	310,0	48
9	530,0	54
10	160,0	60
11	220,0	56
12	440,0	46

Постройте группировку предприятий промышленности по энергетической мощности, по численности рабочих, найдите в каждой группе число предприятий. Постройте гистограмму полученных рядов распределения

Задание 2.

Используя результаты задания 1 найдите средние значения показателей, показатели вариации для:

- исходных данных;
- сгруппированных данных

Практическая работа № 2. Генеральная и выборочная совокупности.

Задание 1.

Для анализа структуры вкладов населения было проведено выборочное бесповторное собственно-случайное обследование 10% банковских вкладов. В результате получено следующее распределение:

Размер вклада, тыс. руб.	До 1,0	1,0 – 5,0	5,0 – 10,0	10,0 – 15,0	15,0 и более
Кол-во вкладов, %	20,0	25,0	40,0	10,0	5,0

Определите:

1. средний размер вклада, и с вероятностью 0,954 установите возможные пределы выборочной средней для всей совокупности вкладов населения;
2. с вероятностью 0,683 определите пределы отклонения доли вкладов свыше 10 тыс. рублей.

Задание 2.

Для определения средних ежемесячных расходов домохозяйств

деревни на оплату электроэнергии была отобрана простая случайная выборка объемом 100 домохозяйств, в результате обследования которой стало известно, что указанные расходы в среднем составили 75 рублей в месяц при среднем квадратическом отклонении 13 рублей. Найдите 95% доверительный интервал для оценки средних ежемесячных расходов домохозяйств на оплату электроэнергии во всей деревне.

Практическая работа № 3. Корреляционный анализ

Задание 1

Исходя из данных таблицы:

- рассчитайте матрицу парных коэффициентов корреляции;
- проверьте статистическую значимость найденных коэффициентов корреляции;
- сделайте выводы

N п/п	Y	X
1	55,2	30,0
2	40,1	34,4
3	53,4	35,7
4	40,5	35,5
5	39,5	34,3
6	46,3	44,4
7	45,6	40,8
8	51,8	44,3
9	47,9	46,6
10	41,3	37,4
11	54,9	33,3
12	43,7	47,2

Задание 2

Исходя из данных таблицы:

- постройте уравнение регрессии вида $\hat{y}_i = a_0 + a_1 x_i$;
- проверьте значимость коэффициентов уравнения регрессии;
- сделайте выводы.

N п/п	Y	X
1	55,2	30,0
2	40,1	34,4
3	53,4	35,7
4	40,5	35,5
5	39,5	34,3
6	46,3	44,4
7	45,6	40,8
8	51,8	44,3
9	47,9	46,6
10	41,3	37,4
11	54,9	33,3

Практическая работа № 4. Дисперсионный анализ

Задание 1

При исследовании зависимости товарооборота (в условных денежных единицах) центральной районной аптеки от товарооборота (фактор А) и штатной численности прикрепленной аптечной сети (фактор В) получен двухфакторный комплекс. При $\alpha = 0,01$ проверить существенность влияния фактора В на товарооборот центральной районной аптеки. При $\alpha = 0,05$ проверить существенность влияния фактора А.

	A ₁	A ₂	A ₃
B ₁	195	198	202
B ₂	196	201	203
B ₃	198	202	204

Задание 2

В результате анализа двухфакторного комплекса найдено, что суммы квадратов отклонений, обусловленные действием факторов А и В и их взаимодействием (АВ), равны следующим величинам: $D^2_A = 42$; $D^2_B = 47$; $D^2_{AB} = 11$; $D^2_Y = 114$. Фактор А имеет $r = 3$ группы, фактор В - $m = 5$ групп, в каждой клетке комплекса имеется по 3 наблюдения.

В предположении модели М1 при $\alpha = 0,05$ проверить существенность влияния фактора А. В предположении модели М2 при $\alpha = 0,05$ проверить влияние фактора В.

Практическая работа № 5. Снижение размерности признакового пространства

Задание 1.

Деятельность $n=10$ предприятий приборостроения характеризуется $k=2$ показателями: x_1 - общие затраты на единицу товарной продукции; x_2 - среднегодовая заработная плата на единицу промышленно-производственного персонала.

№	x_1	x_2	y
1	0,92	2,33	3,5
2	0,72	2,31	4,4
3	0,83	2,39	3,9
4	0,81	2,34	3,8
5	0,82	2,38	3,6
6	0,93	2,43	3,5
7	0,84	2,20	3,0
8	0,79	2,33	4,1
9	0,88	2,23	4,0
10	0,95	2,13	3,1

Приняв за результативный показатель y производительность труда, построить уравнение регрессии на главной компоненте, наиболее тесно

связанной с у. Дать интерпретацию полученным результатам.

Задание 2

Заполните таблицу недостающими данными:

Компоненты дисперсии	Условное обозначение	Варианты задачи					
		1	2	3	4	5	6
Общность	h_i^2	0,84	-	0,75	-	-	-
Характерность	u_i^2	-	0,40	-	-	-	0,18
Специфичность	b_i^2	-	-	-	0,24	0,30	-
Дисперсия ошибки	e_i^2	-	0,20	0,10	-	0,25	-
Надежность	r_i^2	0,90	-	0,90	0,60	-	0,84

Практическая работа № 6. Робастное оценивание параметров и непараметрические модели генеральной совокупности

Задание 1. По данным об объеме работ, выполненных по договорам строительного подряда в Сибирском федеральном округе РФ в 2003г., используя критерии Граббса, Титъена и Мура проверить регионы на наличие «выделяющихся» наблюдений.

№ п/п	Регион	Объем работ, выполненных по договорам строительного подряда в фактически действующих ценах, млрд.руб.
1.	Республика Алтай	0,9
2.	Республика Бурятия	5,2
3.	Республика Тыва	0,6
4.	Республика Хакасия	2,5
5.	Алтайский край	5,4
6.	Красноярский край	19,0
7.	Иркутская область	10,6
8.	Кемеровская область	14,1
9.	Новосибирская область	9,8
10.	Омская область	7,8
11.	Томская область	13,5
12.	Читинская область	6,3

Задание 2. Используя результаты Задания 1 провести устойчивую статистическую оценку средней величины продажи товаров (используя оценку Пуанкаре и Винзора).

№ п/п	Регион	Объем работ, выполненных по договорам строительного подряда в фактически действующих ценах, млрд.руб.
	Республика Алтай	0,9
2.	Республика Бурятия	5,2
3.	Республика Тыва	0,6
4.	Республика Хакасия	2,5

5.	Алтайский край	5,4
6.	Красноярский край	19,0
7.	Иркутская область	10,6
8.	Кемеровская область	14,1
9.	Новосибирская область	9,8
10.	Омская область	7,8
11.	Томская область	13,5
12.	Читинская область	6,3

Практическая работа № 7. Классификация многомерных наблюдений

Задание 1.

По иерархическому агломеративному алгоритму провести классификацию $n = 6$ предприятий машиностроения, деятельность которых характеризуется показателями: x_1 – рентабельность, % и x_2 – производительность труда, тыс.руб./чел.

Номер предприятия	1	2	3	4	5	6
x_1	23,4	17,5	9,7	18,2	6,6	8,0
x_2	9,1	5,2	5,5	9,4	7,5	5,7

В качестве расстояния между объектами принять обычное евклидово расстояние. Расстояние между кластерами определять по принципу: а) «ближайшего соседа»; б) «дальнего соседа»; в) «центрам тяжести» групп.

Классификацию проводить, не нормализуя предварительно исходные данные.

Задание 2. Решить задачу 1., приняв в качестве расстояния между объектами взвешенное евклидово расстояние с весами $\omega_1 = 0,3$ и $\omega_2 = 0,7$.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Современные методы сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных» 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;	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 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
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	результат. -70 и более – 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. -50 и более – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично. «Не зачтено» -Менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Теоретические основы статистического анализа, его место в социально-экономических исследованиях
2. Методы статистического анализа
3. Многомерное признаковое пространство. Особенности обработки многомерных статистических данных
4. Корреляционный анализ. Проверка значимости коэффициентов корреляции.
5. Дисперсионный анализ: основные понятия, сущность метода. Задачи, решаемые с помощью дисперсионного анализа.
6. Правила организации дисперсионного комплекса.
7. Дисперсионный однофакторный комплекс: основная гипотеза и алгоритм ее проверки.
8. Дисперсионный двухфакторный комплекс: основные гипотезы и алгоритмы их проверки.
9. Кластерный анализ как метод многомерной классификации. Задачи, решаемые с помощью кластерного анализа.
10. Правила вычисления расстояний между объектами в кластерном анализе.
11. Принципы вычисления расстояний между кластерами.
12. Обобщенная формула определения расстояния между кластерами.
13. Алгоритмы иерархических кластер-процедур.
14. Сущность итерационных методов кластерного анализа (k-средних и метода сгущений).
15. Применение функционалов качества разбиения для оценки результатов кластеризации.

16. Компонентный анализ. Область применения. Задачи, решаемые с помощью компонентного и факторного анализа.
17. Линейная модель главных компонент.
18. Получение матрицы весовых коэффициентов по алгоритму метода главных компонент.
19. Определение матрицы значений главных компонент.
20. Применение матрицы значений главных компонент для задач классификации и регрессионного анализа.
21. Основные свойства матрицы факторных нагрузок.
22. Основные свойства матрицы значений главных компонент. Применение матрицы значений главных компонент для задач классификации совокупности объектов наблюдения.
23. Вращение главных компонент.
24. Основные техники факторного анализа
25. Основные понятия факторного анализа
26. Схема решения и основные проблемы факторного анализа

Задания 2-го типа

1. Что является предметом анализа данных?
2. В чем заключаются особенности методов анализа данных и их отличие от методов классической статистики?
3. Перечислите методы анализа данных и задачи, решаемые при помощи этих методов.
4. Что является методологической и теоретической основой анализа данных?
5. Сформулируйте понятие признакового пространства. Приведите примеры одномерного, двумерного и многомерного признакового пространства.
6. Что понимают под статистической гипотезой и какие характерные признаки для нее существуют?
7. Что означает: простая и сложная, одномерная и многомерная статистические гипотезы?
8. Какого рода ошибки могут допускаться и чем определяется достоверность выводов при проверке статистических гипотез?
9. Приведите примеры задач, которые могут быть решены методом проверки статистических гипотез.
10. В чем отличие параметрических и непараметрических статистических гипотез?
11. Из каких этапов состоит процедура проверки статистической гипотезы?
12. Что понимается под грубыми ошибками и каковы причины их появления в статистической совокупности?
13. Какие существуют подходы при обработке грубых ошибок?
14. Назовите основные методы устойчивого оценивания параметров выборочной совокупности.
15. Назовите статистические методы выявления грубых ошибок.

16. В чем состоит принципиальное отличие методов многомерных классификаций от комбинационных группировок?

17. Перечислите задачи, решаемые при помощи методов кластерного анализа.

18. Назовите две основные группы методов кластерного анализа и укажите их сходство и различие.

19. Какие меры сходства используются при проведении многомерной классификации?

20. Какие методы кластерного анализа могут привести к образованию пересекающихся кластеров?

21. Перечислите основные вычислительные процедуры метода поиска сгущений.

22. Как оценивается качество полученного разбиения совокупности на кластеры?

Задания 3-го типа

Задание № 1.

Приведены данные о среднедушевых денежных доходах населения, руб. (x_1) и ВРП на душу населения, тыс. руб. (x_2) в Южном и Сибирском федеральных округах РФ в 2003 году.

1) Проверьте существенность различий представленных показателей в ЮФО и РФ, если известно, что $x_1 = 5,2$ тыс. руб., а $x_2 = 66,1$ тыс.руб для РФ в целом.

2) Выясните, отличаются ли между собой по указанным показателям ЮФО и СФО?

№ п/п	ЮФО			СФО		
	Регион	X_1	X_2	Регион	X_1	X_2
1)	Республика Адыгея	2,5	18,9	Республика Алтай	2,9	30,8
2)	Республика Дагестан	1,9	19,3	Республика Бурятия	3,9	38,3
3)	Республика Ингушетия	1,4	8,2	Республика Тыва	2,9	21,7
4)	Кабардино-Балкарская Республика	2,6	29,9	Республика Хакасия	3,8	42,6
5)	Республика Калмыкия	2,1	44,6	Алтайский край	2,9	29,0
6)	Карачаево-Черкесская Республика	2,5	24,5	Красноярский край	5,5	78,8
7)	Республика Северная Осетия – Алания	2,6	24,7	Иркутская область	4,6	55,2
8)	Краснодарский край	3,6	46,5	Кемеровская область	4,9	49,3
9)	Ставропольский край	3,1	32,1	Новосибирская область	3,9	47,9
10)	Астраханская область	3,9	44,2	Омская область	2,9	43,0
11)	Волгоградская область	3,8	42,7	Томская область	3,9	76,4
12)	Ростовская область	4,0	34,3	Читинская область	2,9	36,5

Задание № 2.

Приведены данные о коэффициентах смертности, (x_1) и

коэффициентах рождаемости, ‰ (x_2) в Центральном и Приволжском федеральном округах РФ в 2003 году.

1) Проверьте существенность различий представленных показателей в Приволжском федеральном округе и РФ, если известно, что $x_1 = 16,4\text{‰}$, а $x_2 = 10,2\text{‰}$ для РФ в целом.

2) Выясните, отличаются ли между собой по указанным показателям Центральный федеральный округ (ЦФО) и Приволжский федеральный округ (ПФО)?

3) Выясните, отличаются ли между собой ковариационные матрицы ЦФО и ПФО?

№ п/п	Центральный федеральный округ			Приволжский федеральный округ		
	Регион	X_1	X_2	Регион	X_1	X_2
1)	Белгородская область	16,1	9,2	Республика Башкортостан	14,2	11,1
2)	Брянская область	19,1	9,1	Республика Марий Эл	16,4	10,4
3)	Владимирская область	20,8	9,3	Республика Мордовия	17,2	8,4
4)	Воронежская область	19,0	8,3	Республика Татарстан	13,8	10,2
5)	Ивановская область	22,1	8,8	Удмуртская Республика	15,7	11,5
6)	Калужская область	19,0	8,8	Чувашская Республика	15,3	10,1
7)	Костромская область	21,7	9,5	Кировская область	19,5	9,1
8)	Курская область	19,7	8,8	Нижегородская область	20,0	9,0
9)	Липецкая область	18,4	8,8	Оренбургская область	15,2	10,8
10)	Московская область	17,9	8,8	Пензенская область	17,9	8,4
11)	Орловская область	18,8	8,9	Пермская область	18,3	11,3
12)	Рязанская область	21,2	8,3	Самарская область	16,4	9,8
13)	Смоленская область	22,0	8,7	Саратовская область	17,0	9,1
14)	Тамбовская область	20,0	8,5	Ульяновская область	17,3	8,9
15)	Тверская область	24,1	9,2			
16)	Тульская область	22,6	7,9			
17)	Ярославская область	20,8	9,1			
18)	г.Москва	13,1	8,4			

Задание № 3.

Приведены данные о коэффициентах младенческой смертности, ‰ (x_1) и ожидаемой продолжительности жизни при рождении, лет (x_2) в Северо-Западном и Южном федеральном округах РФ в 2003 году.

1) Проверьте существенность различий представленных показателей в Южном федеральном округе и РФ, если известно, что $x_1 = 12,4\text{‰}$, а $x_2 = 65,07$ лет для РФ в целом

2) Выясните, отличаются ли между собой по указанным показателям Северо-Западный федеральный округ (СЗФО) и Южный федеральный округ (ЮФО)?

3) Выясните, отличаются ли между собой ковариационные

матрицы СЗФО и ЮФО?

№ п/п	СЗФО			ЮФО		
	Регион	X ₁	X ₂	Регион	X ₁	X ₂
1)	Республика Карелия	8,1	69,26	Республика Адыгея	10,8	73,71
2)	Республика Коми	9,4	69,11	Республика Дагестан	14,5	75,91
3)	Архангельская область	12,4	69,98	Республика Ингушетия	27,1	78,30
4)	Вологодская область	12,6	70,92	Кабардино-Балкарская Республика	14,9	74,65
5)	Калининградская область	14,9	69,27	Республика Калмыкия	13,9	71,99
6)	Ленинградская область	9,3	69,70	Карачаево-Черкесская Республика	12,8	74,05
7)	Мурманская область	8,9	70,28	Республика Северная Осетия - Алания	10,6	74,93
8)	Новгородская область	12,8	69,53	Чеченская Республика	7,1	74,70
9)	Псковская область	16,4	69,14	Краснодарский край	9,5	73,58
10)	г. Санкт-Петербург	8,0	72,42	Ставропольский край	11,5	73,40
11)				Астраханская область	12,6	72,20
12)				Волгоградская область	14,7	73,04
13)				Ростовская область	14,2	72,78

Задание № 4.

По данным об обороте розничной торговле в Сибирском федеральном округе РФ в 2003г., используя критерии Граббса, Титъена и Мура проверить регионы на наличие «выделяющихся» наблюдений и в случае необходимости провести устойчивую статистическую оценку средней величины оборота розничной торговли (используя оценку Пуанкаре и Винзора).

№ п/п	Регион	Оборот розничной торговли в фактически действующих ценах, млрд. руб.
	Республика Алтай	2,8
	Республика Бурятия	22,3
	Республика Тыва	3,6
	Республика Хакасия	9,3
	Алтайский край	53,1
	Красноярский край	89,8
	Иркутская область	67,5
	Кемеровская область	88,2
	Новосибирская область	82,9
	Омская область	54,1
	Томская область	28,8
	Читинская область	26,5

Задание №5. По данным об объеме работ выполненных по договорам строительного подряда в Сибирском федеральном округе РФ в 2003г., используя критерии Граббса, Титъена и Мура проверить регионы на наличие «выделяющихся» наблюдений и в случае необходимости провести

устойчивую статистическую оценку средней величины продажи товаров (используя оценку Пуанкаре и Винзора).

№ п/п	Регион	Объем работ выполненных по договорам строительного подряда в фактически действующих ценах, млрд.руб.
1.	Республика Алтай	0,9
2.	Республика Бурятия	5,2
3.	Республика Тыва	0,6
4.	Республика Хакасия	2,5
5.	Алтайский край	5,4
6.	Красноярский край	19,0
7.	Иркутская область	10,6
8.	Кемеровская область	14,1
9.	Новосибирская область	9,8
10.	Омская область	7,8
11.	Томская область	13,5
12.	Читинская область	6,3

Задание № 6 По данным об обороте общественного питания в Центральном федеральном округе РФ в 2003г., используя критерии Граббса, Титъена и Мура проверить регионы на наличие «выделяющихся» наблюдений и в случае необходимости провести устойчивую статистическую оценку средней величины оборота общественного питания (используя оценку Пуанкаре и Винзора).

№ п/п	Регион	Оборот общественного питания в фактически действующих ценах, млрд.руб.
1.	Белгородская область	1,12
2.	Брянская область	1,27
3.	Владимирская область	1,07
4.	Воронежская область	1,01
5.	Ивановская область	0,73
6.	Калужская область	0,59
7.	Костромская область	0,57
8.	Курская область	0,83
9.	Липецкая область	1,24
10.	Московская область	8,66
11.	Орловская область	0,72
12.	Рязанская область	0,73
13.	Смоленская область	0,65
14.	Тамбовская область	0,60
15.	Тверская область	0,83
16.	Тульская область	0,54
17.	Ярославская область	1,28
18.	Г. Москва	40,95

Задание № 7.

По иерархическому агломеративному алгоритму провести классификацию $n = 5$ хозяйств, работа которых характеризуется показателями объема реализованной продукции, тыс. руб./га: x_1 - растениеводства и x_2 - животноводства.

Номер хозяйства	1	2	3	4	5
x_1	2,49	1,51	1,17	1,67	2,73
x_2	0,38	0,51	0,28	0,29	0,34

В качестве расстояния между объектами принять обычное евклидово расстояние. Расстояние между кластерами определить по принципу: а) «ближайшего соседа»; б) «дальнего соседа»; в) «центрам тяжести» групп.

Классификацию проводить, не нормализуя предварительно исходные данные.

Задание № 8.

По иерархическому агломеративному алгоритму провести классификацию $n = 6$ регионов по уровню медицинского обслуживания населения, который характеризуется показателями: x_1 - число врачей на 10 тыс. жителей и x_2 - число больничных коек на 10 тыс. жителей.

Номер региона	1	2	3	4	5	6
x_1	34,8	31,2	32,1	35,7	30,2	34,2
x_2	126	112	123	128	115	123

В качестве расстояния между объектами принять взвешенное евклидово расстояние с весами $\omega_1 = 0,4$ и $\omega_2 = 0,6$.

Расстояние между кластерами определить по принципу: а) «ближайшего соседа»; б) «дальнего соседа»; в) «центрам тяжести» групп.

Классификацию проводить, не нормализуя предварительно исходные данные.

Задание № 9

По иерархическому агломеративному алгоритму провести классификацию $n = 5$ хозяйств района, работа которых оценивается по показателям: x_1 - производительность труда (тыс. руб./чел.); объем реализованной продукции, тыс. руб./ га: x_2 - растениеводства и x_3 - животноводства.

Номер хозяйства	1	2	3	4	5
x_1	8,22	4,33	6,43	6,39	4,92
x_2	0,25	0,49	0,51	0,27	0,32
x_3	0,41	0,38	0,51	0,42	0,55

Задание № 10.

Исходя из данных таблицы:

— рассчитайте матрицу парных коэффициентов корреляции;

- проверьте статистическую значимость коэффициентов корреляции;
- рассчитайте множественный коэффициент корреляции

N п/п	Y	X1	X2
1	55,2	30,0	10,0
2	40,1	34,4	27,5
3	53,4	35,7	17,5
4	40,5	35,5	24,9
5	39,5	34,3	26,9
6	46,3	44,4	29,2
7	45,6	40,8	24,6
8	51,8	44,3	20,8
9	47,9	46,6	26,8
10	41,3	37,4	29,9
11	54,9	33,3	13,1
12	43,7	47,2	27,3

Задание №11

Исходя из данных таблицы:

- рассчитайте матрицу парных коэффициентов корреляции;
- проверьте статистическую значимость коэффициентов корреляции;
- постройте уравнение регрессии;
- проверьте статистическую значимость коэффициентов регрессии и уравнения регрессии в целом;
- рассчитайте множественный коэффициент корреляции, детерминации, β -коэффициенты.

N п/п	Y	X1	X2
1	624,0	33,6	96,1
2	551,9	37,9	59,7
3	543,0	24,8	20,7
4	524,6	63,7	31,7
5	724,6	79,9	47,3
6	666,0	73,1	88,4
7	400,5	26,6	9,8
8	669,6	76,6	11,2
9	458,2	24,2	29,2
10	577,8	46,0	9,8

11	629,0	85,6	55,9
12	696,5	89,0	44,2

Задание №12

Исходя из данных таблицы:

- рассчитайте матрицу парных коэффициентов корреляции;
- проверьте статистическую значимость коэффициентов корреляции;
- постройте уравнение регрессии;
- проверьте статистическую значимость коэффициентов регрессии и уравнения регрессии в целом;
- рассчитайте множественный коэффициент корреляции, детерминации, β -коэффициенты.

N п/п	Y	X1	X2
1	498,4	56,9	48,1
2	462,2	58,6	82,0
3	371,5	47,0	87,5
4	430,0	33,3	38,6
5	546,6	83,8	11,9
6	340,2	11,6	97,4
7	375,2	66,9	74,3
8	547,3	77,4	44,4
9	602,8	75,3	38,2
10	350,7	24,4	25,5
11	236,1	27,9	99,5
12	302,8	16,1	79,8

Задание №13

Исходя из данных таблицы:

- рассчитайте матрицу парных коэффициентов корреляции;
- проверьте статистическую значимость коэффициентов корреляции;
- постройте уравнение регрессии;
- проверьте статистическую значимость коэффициентов регрессии и уравнения регрессии в целом;
- рассчитайте множественный коэффициент корреляции, детерминации, β -коэффициенты.

N п/п	Y	X1	X2
1	204,4	72,2	2,3

2	126,7	87,1	8,9
3	187,9	69,2	8,7
4	105,6	46,3	7,6
5	76,4	53,2	3,1
6	146,0	63,3	6,5
7	70,0	24,0	5,1
8	271,7	80,1	2,1
9	187,6	70,1	10,7
10	127,7	78,6	1,9
11	90,4	51,0	4,3
12	81,2	58,2	3,3

Задание №14

Исходя из данных таблицы:

- рассчитайте матрицу парных коэффициентов корреляции;
- проверьте статистическую значимость коэффициентов корреляции;
- постройте уравнение регрессии;
- проверьте статистическую значимость коэффициентов регрессии и уравнения регрессии в целом;
- рассчитайте множественный коэффициент корреляции, детерминации, β -коэффициенты.

N п/п	Y	X1	X2
1	145,9	70,8	9,0
2	145,8	71,1	6,9
3	120,3	55,6	10,8
4	132,8	62,4	9,2
5	152,5	76,7	5,5
6	117,6	52,4	9,8
7	153,2	78,2	6,1
8	103,4	37,8	6,6
9	96,4	32,9	6,7
10	161,6	85,0	10,5
11	98,9	38,5	8,6
12	131,2	61,6	1,6

Задание № 15

На основании приведенной матрицы парных коэффициентов корреляции определить степень зависимости между двумя группами признаков:

	X1	X2	X3	Y1	Y2
X1	1,00	0,19	-0,62	0,19	0,43
X2	0,19	1,00	-0,27	0,02	0,25
X3	-0,62	-0,27	1,00	-0,01	-0,40
Y1	0,19	0,02	-0,01	1,00	0,38
Y2	0,43	0,25	-0,40	0,38	1,00

Воспользовавшись критерием Бартлетта, проверить значимость двух коэффициентов и второго коэффициента при уровне значимости $\alpha=0,05$. Известно, что число наблюдений равно 70

Задание № 16

На основании приведенной матрицы парных коэффициентов корреляции определить степень зависимости между двумя группами признаков:

	X1	X2	X3	Y1	Y2
X1	1,00	0,04	0,10	-0,16	-0,13
X2	0,04	1,00	-0,10	-0,06	0,33
X3	0,10	-0,10	1,00	-0,02	0,07
Y1	-0,16	-0,06	-0,02	1,00	-0,27
Y2	-0,13	0,33	0,07	-0,27	1,00

Воспользовавшись критерием Бартлетта, проверить значимость двух коэффициентов и второго коэффициента при уровне значимости $\alpha=0,1$. Известно, что число наблюдений равно 81.

Задание № 17

На основании приведенной матрицы парных коэффициентов корреляции определить степень зависимости между двумя группами признаков:

	X1	X2	X3	Y1	Y2
X1	1,00	0,17	0,24	0,17	-0,11
X2	0,17	1,00	0,80	0,10	0,07
X3	0,24	0,80	1,00	0,24	0,11
Y1	0,17	0,10	0,24	1,00	0,12
Y2	-0,11	0,07	0,11	0,12	1,00

Воспользовавшись критерием Бартлетта, проверить значимость двух коэффициентов и второго коэффициента при уровне значимости $\alpha=0,1$. Известно, что число наблюдений равно 75.

Задание № 18

На основании приведенной матрицы парных коэффициентов корреляции определить степень зависимости между двумя группами

признаков:

	X1	X2	X3	Y1	Y2
X1	1,00	-0,17	-0,40	0,00	0,40
X2	-0,17	1,00	0,61	-0,34	-0,44
X3	-0,40	0,61	1,00	-0,21	-0,23
Y1	0,00	-0,34	-0,21	1,00	0,30
Y2	0,40	-0,44	-0,23	0,30	1,00

Воспользовавшись критерием Бартлетта, проверить значимость двух коэффициентов и второго коэффициента при уровне значимости $\alpha=0,1$. Известно, что число наблюдений равно 75.

Задание № 19

При исследовании зависимости товарооборота (в условных денежных единицах) центральной районной аптеки от товарооборота (фактор А) и штатной численности прикрепленной аптечной сети (фактор В) получен двухфакторный комплекс. При $\alpha = 0,01$ проверить существенность влияния фактора В на товарооборот центральной районной аптеки. При $\alpha = 0,05$ проверить существенность влияния фактора А.

	A ₁	A ₂	A ₃
B ₁	195	198	202
B ₂	196	201	203
B ₃	198	202	204

Задание № 20

Изучается популярность еженедельной передачи у трех возрастных групп населения. Рейтинги (%) за четыре недели представлены в таблице.

Неделя	Группа населения		
	Молодежь	Средний возраст	Пожилые
1	27	24	22
2	23	20	21
3	29	26	36
4	29	30	37

Можно ли утверждать на уровне значимости $\alpha = 0,01$, что передача пользуется одинаковой популярностью у всех групп населения?

Задание № 21

При исследовании зависимости себестоимости от объема товарной продукции (фактор А) и фондовооруженности (фактор В) найдены следующие суммы квадратов: $D^2_A = 13$; $D^2_B = 15$; $D^2_{AB} = 6$; $D^2_Y = 39$. Фактор А имеет $r = 7$ групп, фактор В - $m = 3$ группы, в каждой клетке комплекса имеется по 4 наблюдения.

В рамках модели М2 при $\alpha = 0,05$ проверить влияние фактора А.

В рамках модели М3 (фактор В имеет случайные уровни) при $\alpha = 0,01$

осуществить проверку всех основных гипотез двухфакторного дисперсионного анализа.

Задание № 22

От заданной матрицы парных коэффициентов корреляции R , пользуясь методом наибольшего коэффициента корреляции по строке и методом триад, перейти к редуцированной матрице R_h .

$$R = \begin{pmatrix} 1,00 & 0,40 & 0,55 & 0,75 & 0,36 & 0,70 \\ & 1,00 & 0,78 & 0,09 & 0,82 & 0,58 \\ & & 1,00 & 0,72 & 0,75 & 0,65 \\ & & & 1,00 & 0,55 & 0,20 \\ & & & & 1,00 & 0,59 \\ & & & & & 1,00 \end{pmatrix}.$$

Задание № 23

Для проведения статистического анализа рынка труда города рассматривались следующие факторы:

X_1 - среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб.;

X_2 - коэффициент естественного прироста (убыли) населения, %;

X_3 - коэффициент миграционного прироста (убыли) населения, %;

X_4 - удельный вес лиц пенсионного возраста в общей численности экономически активного населения, %;

X_5 - удельный вес экономически активного населения имеющего высшее и среднее профессиональное образование, %;

X_6 - удельный вес экономически активного населения имеющего среднее полное образование, %;

X_7 - доля промышленных предприятий в общем числе предприятий города, %;

X_8 - доля предприятий торговли и общественного питания в общем числе предприятий города, %.

Получена матрица факторных нагрузок для двух общих факторов после вращения. Осуществите их смысловую интерпретацию.

$$A = \begin{pmatrix} -0,88 & 0,21 & \dots \\ 0,38 & -0,83 & \dots \\ 0,55 & -0,63 & \dots \\ -0,89 & 0,12 & \dots \\ -0,82 & 0,46 & \dots \\ 0,70 & -0,47 & \dots \\ 0,05 & -0,94 & \dots \\ -0,46 & 0,78 & \dots \end{pmatrix}.$$

Задание № 24

В матрице значений главных компонент F оказалось пропущенным восьмое наблюдение ($i = 8$).

$$F = \begin{pmatrix} -0,25 & 0,34 & -0,54 \\ 0,22 & -1,30 & 1,31 \\ -0,75 & -1,08 & -0,14 \\ -0,97 & 0,24 & 0,39 \\ -0,89 & 1,39 & 0,87 \\ -0,03 & -0,24 & 0,60 \\ -1,00 & -0,62 & -0,92 \\ \dots & \dots & \dots \\ 1,86 & -0,33 & -1,91 \\ 0,58 & 2,07 & 1,09 \end{pmatrix}.$$

Матрица факторных нагрузок равна

$$A = \begin{pmatrix} -0,72 & 0,69 & -0,08 \\ 0,88 & 0,44 & 0,19 \\ 0,96 & 0,12 & -0,24 \end{pmatrix}.$$

Требуется определить: а) значения главных компонент для восьмого наблюдения; б) значения исходных показателей для 8-го наблюдения, если выборка характеризуется векторами $\bar{X} = (0,33 \ 0,73 \ 1,43)^T$ и $\bar{\sigma} = (0,110,060,34)^T$.

Задание № 25

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется $k = 8$ показателями. В результате расчетов получены собственные значения трех первых главных компонент: $\lambda_1 = 4,0$; $\lambda_2 = 1,6$ и $\lambda_3 = 0,8$. Чему равен относительный вклад двух первых главных компонент (в %)?

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	11
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	15
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	22
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	27

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» 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 «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 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 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 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	Функции, роль, состав и структуру национальной платёжной системы России, её роль в экономике, виды платёжных систем; роль центральных банков и иных регуляторов в организации и функционировании платёжных систем; принципы организации и формы безналичных расчётов	Раскрывать функции, состав и структуру национальной платёжной системы; раскрывать место и роль банков в системе безналичных расчётов; раскрывать роль Банка России в регулировании перевода денежных средств в Российской Федерации	Работы с нормативными правовыми документами, с информационно-аналитическим и материалами Банка России; формирования и обоснования своей точки зрения и участия в научной дискуссии по проблемам современного состояния и перспектив развития платёжной системы и форм безналичных расчётов	<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	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платёжных услуг; экономическое содержание проводимых банком операций в области платёжных услуг; права и обязанности банка и клиентов в сфере предоставления	Давать сравнительную характеристик у форм и инструментов безналичных расчётов в РФ, раскрывать экономическое содержание расчётно-кассовых операций банков, проводимых с юридическими и физическими лицами	Работы с источниками информации по платёжным услугам; оформления базовых расчётных (платёжных) документов в соответствии с установленным и процедурами и условиями заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платёжных	

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	
		операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	платежных услуг (расчетно-кассового обслуживания) с учетом требований информационно й безопасности		услуг	
		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 технические средства сбора, обработки и анализа информации по зарубежным и российской платежным системам и системам безналичных расчетов; методы количественно-качественного анализа информации, способы применения технических средств сбора и обработки информации	Собирать, анализировать, систематизировать и обобщать информацию о состоянии и тенденциях развитии зарубежных и российской платежных систем, систем и форм безналичных расчетов; выбора и применения технических средств сбора и обработки информации; подготовки информационных отчетов, докладов и презентаций платежных услуг клиентам банка	Сбора, обработки и анализа информации по состоянию и перспективам развития зарубежных и российской платежных систем, систем и форм безналичных расчетов; выбора и применения технических средств сбора и обработки информации; подготовки информационных отчетов, докладов и презентаций платежных услуг клиентам банка	
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	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	нормативно-правовые документы, регулирующие деятельность банков по корпоративному кредитованию; основные направления деятельности банков в сфере кредитования юридических лиц; принципы кредитования; общие организационн	применять нормативно-правовые знания при раскрытии экономического содержания, принципов, видов и способов кредитования юридических лиц; организационные условия и порядок оформления, выдачи и сопровождения	применения нормативно-правовых документов при раскрытии экономического содержания, видов и форм корпоративного кредитования банков, организации кредитного процесса	<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			ые основы кредитования юридических лиц; систему кредитования, ее элементы, содержание кредитного процесса, его этапы	корпоративного кредита		
		ПК-2.2. анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формировать кредитное досье корпоративного заемщика, готовить заключения о кредитной сделки	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-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	основные требования к содержанию и форме кредитного договора, общие правила подготовки кредитной и отчетной документации по предоставлению кредита потенциальному заемщику; порядок контроля исполнения условий	проверять кредитную документацию юридического лица на соответствие требованиям банка; выносить профессиональное заключение о кредитном риске по выдаваемой ссуде; рассчитывать резерв на возможные потери по	проверки, подготовки и оформления кредитной документации на соответствие требованиям банка; анализа, интерпретации финансовой, иной информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов; подготовки отчета о возможном	

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	
		условий договора и возникновения просроченной задолженности	кредитного договора; виды кредитных рисков, основные способы их снижения; экономическое содержание резервов на возможные потери по ссудам	ссуде	кредитном риске и размеру резерва на возможные потери по выдаваемой ссуде	
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 кредиту, 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	законодательства Российской Федерации и нормативные акты Банка России в области потребительского кредитования и Кодекс ответственного потребительского кредитования; содержание государственных программ льготного потребительского кредитования населения	использовать нормативно-правовые документы РФ, Банка России, внутри банковские регламенты при подготовке базовых программ, программ развития потребительского кредитования с учетом государственных программ льготного потребительского кредитования населения, с учетом конъюнктуры финансового рынка	формирования типовых условий базовых программ потребительского кредитования, формирования особых условий программ потребительского кредитования с учетом государственных программ льготного потребительского кредитования населения, с учетом конъюнктуры финансового рынка	<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	содержание продуктовой линейки банков по потребителю кредиту, условия и порядок оформления, выдачи и	раскрывать особенности продуктовой линейки банка по потребителю кредиту, условия и порядок оформления,	анализа рыночных предложений банковских продуктов в сфере потребительского кредита и формирования конкурентных позиций 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	
		график платежей по потребительскому кредиту, проводит мониторинг исполнения заемщиком условий кредитного договора, прогнозирует появление проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию	сопровождения потребительских кредитов; экономическое содержание, виды процентных ставок и методы начисления процентов по потребительским кредитам	выдачи и сопровождения потребительских кредитов; раскрывать экономическое содержание, виды процентных ставок и методы начисления процентов по потребительским кредитам	по условиям предоставления ; обоснования процентных ставок по потребительским кредитам исходя из рыночной конъюнктуры	
		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	типовые методики анализа и оценки кредитоспособности физических лиц; процедуры оценки кредитных и операционных рисков по потребительскому кредиту, методы и инструменты их минимизации	проводить анализ документов, необходимых для идентификации заемщика; определять категорию качества запрошенного потребительского кредита; определять размер резерва на возможные потери по кредиту в соответствии с установленным порядком и нормативными требованиями Банка России	оказания помощи клиенту в выборе кредитного продукта; консультирования клиента по вопросам предоставления кредита и условий обеспечения возвратности кредита	
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	законодательное и нормативное регулирование деятельности участников межбанковского рынка; виды кредитных операций, проводимых банками на межбанковском рынке	использовать систему знаний о сущности, содержании и формах отношений различных участников на межбанковском рынке, в т.ч. с использованием международных	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	
		дополнительной ликвидности, финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка		х межбанковски х информационн ых систем		
		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	роль Банка России как участника рынка межбанковского кредитования; источники финансовой и иной информации по контрагентам на межбанковском рынке; экономическое содержание ставок по привлечению (MIBID - Moscow InterBank Bid) и по размещению кредитов (MIBOR - Moscow InterBank Offered Rate), лимитов, устанавливаемых на контрагентов межбанковского рынка	применять современные технические средства поиска информации по контрагентам на межбанковском рынке; применять типовые методики анализа банковской отчетности участников межбанковского рынка; ориентировать ся в ставках по привлечению и размещению кредитов на межбанковском рынке, условиях и порядке установления лимитов на контрагентов межбанковского рынка	определения перечня исходных данных по контрагентам межбанковского рынка; проведения анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке; подготовки необходимых для межбанковского взаимодействия документов при решении профессиональ ных задач	
		ПК-5.3. готовит заключения и отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении размещения/привлечения денежных	содержание информации и порядок формирования, оформления и ведения досье участников рынка межбанковских расчетов; современные технологии межбанковской	рассчитывать ключевые показатели деятельности участников межбанковски х расчетов при решении профессиональ ных задач	подготовки заключений о характере межбанковского сотрудничества и определении перспектив развития отношений (широта и глубина охвата рынка) на	

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	
		активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка, о сделках с контрагентами - участниками межбанковского рынка	коммуникации, используемые при корреспондентских отношениях		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		
Очная форма											
Тема 1. Место и роль банков на финансовом рынке	4	2		4						10	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 2. Банковская система. Центральный банк как элемент банковской системы	4	2		4						10	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Тест/5 Отчет по ситуационному практикуму /5
Тема 3. Организационно-правовые и экономические основы деятельности банков	4	4	4							10	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач /5
Тема 4. Пассивные операции банков	6	4	2	4						14	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/5 *2
Тема 5. Банки в системе безналичных расчетов	4	2	2							10	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 6. Активные операции банков	8	4		8						20	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по ситуационному практикуму/5

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		
Очная форма											
											*2 Отчет по ситуационному практикуму /5
Тема 7. Банковские риски	4	2		2						10	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 8. Основные показатели деятельности банка	4	3	4							10	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Тест/5 Отчет по практикуму по решению задач/5
Всего:/сем.	38	23	12	22						94	100
Контроль, час/сем.	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)/ сем.	216										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	6										

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 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 банков

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 банков

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. Банки в системе 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 банков

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, 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:

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 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 обучающиеся.
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 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-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 «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.

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
Тема 1. Место и роль банков 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.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Решение кейс-задачи, подготовка Аналитического отчета	Участие в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму
Тема 2. Банковская	Банковская система России, основные этапы	Работа с литературой, нормативно-правовыми	Участие в семинаре

система. Центральный банк как элемент банковской системы	ее развития. Развитие российской банковской системы на современном этапе. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к тестированию Решение кейс-задачи, подготовка Аналитического отчета	диалоговом режиме Тест Отчет по ситуационному практикуму
Тема 3. Организационно- правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков	Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности в России. Порядок открытия, государственной регистрации и ликвидации банков в России. Виды банковских лицензий.	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 Отчёт по практикуму по решению задач
Тема 4. Пассивные операции банков	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, подготовка отчета Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач
Тема 5. Банки в системе безналичных расчетов	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 практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач
Тема 6. Активные операции банков	Нормативное регулирование активных операций российских банков.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Решение кейс-задачи, подготовка	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму

		Аналитического отчета Подготовка к практикуму, подготовка отчета	
Тема 7. Банковские риски	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 Решение кейс-задачи, подготовка Аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму
Тема 8. Основные показатели деятельности банка	Прибыль банка как внутренний источник его развития.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet 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. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/468150>
2. Тавасиев А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/459111>
3. Алабина Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/477084>

Дополнительная литература:

1. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев. - 2-е

изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 543с. - режим доступа <http://biblioclub.ru>

2. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — URL : <https://urait.ru/bcode/477182>

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.	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.	Беляев С.А. Место и роль центрального банка России в рыночной экономике Российской Федерации. //Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2021, Т.10. – № 2(35). – С.79-82.	https://cyberleninka.ru/article/n/mesto-i-rol-tsentralnogo-banka-v-rynochnoy-ekonomike-rossiyskoy-federatsii/viewer
7.	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
8.	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-osnovnyie-tendentsii-ego-razvitiya
9.	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
10.	Романовская Е.В., Андряшина 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
11.	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
12.	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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение;
<https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации
<http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY
(<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс»
(<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; 4-2 - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; 1-0 - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
2.	Ситуационный практикум	Участие в ситуационном практикуме и Отчет по кейс-стади 5 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. 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.	Тест	2 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 1 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 0» – менее 50% правильных ответов

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

Тема 1. Место и роль банков на финансовом рынке

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. Банковская система. Центральный банк как элемент банковской системы

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. Организационно-правовые и экономические основы деятельности банков

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. Ответность как информационная база контроля за деятельностью банка. Основные виды банковской отчетности.
5. Экономические основы деятельности банка.

Тема 4. Пассивные операции банка

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. Банки в системе безналичных расчетов

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. Активные операции банков

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. Банковские риски

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. Основные показатели деятельности банка

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 вопросы для подготовки к тестовому заданию

Тест

1. Финансовые посредники, – это...

а) институты, выполняющие посредническую функцию между поставщиками и потребителями финансового капитала

б) финансовые организации (кредитные и некредитные), оказывающие услуги во всех секторах финансового рынка (в банковском секторе, на фондовом рынке, рынке срочных контрактов и рынке долговых инструментов)

в) банки и небанковские кредитные организации, оказывающие финансовые услуги юридическим и физическим лицам на основании лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг

г) профессиональные участники финансового рынка – юридические или физические лица, которые оказывают финансовые услуги прямым участникам финансового рынка

2. Банк, – это кредитная организация...

а) осуществляющая деятельность по совершению гражданско-правовых финансовых сделок от имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с ним

б) имеющая исключительное право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом, допустимые сочетания которых устанавливаются Банком России

в) имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

3. Отношения между коммерческими банками (кредитными организациями) и государством характеризуются следующим...

а) банк не отвечает по обязательствам государства

б) Банк России отвечает по обязательствам кредитных организаций

в) коммерческие банки могут отвечать по обязательствам Банка России

г) Министерство финансов Российской Федерации отвечает по обязательствам кредитной организации

д) коммерческие банки могут отвечать по обязательствам Министерства финансов Российской Федерации

4. Подберите каждому термину соответствующее ему определение, совместив левую (цифра) и правую (буква) части таблицы

№	Термин		Определение
1.	Ресурсная база банка	А	Денежные средства, внесенные в банк с целью сохранения денежных сбережений под проценты и подлежащие возврату клиенту в определенный договором срок
2.	Депозит	Б	Продажа банком ценных бумаг с обратным выкупом (сделки РЕПО)
3.	Депозиты до востребования	В	Форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств с целью сохранения денежных сбережений

4.	Сберегательные вклады	Г	Собственные средства банка (капитал) и привлеченные им на возвратной основе денежные средства физических и юридических лиц, используемые в последующем для проведения активных операций.
5.	Недепозитный источник привлечения ресурсов	Д	Открываются по инициативе самих клиентов в связи с потребностью в совершении расчетов и платежей, получения наличных денег при посредничестве банков.
6.	Расчетные счета клиентов	И	Взнос и изъятие денег вкладчиками осуществляется в любое время без каких-либо ограничений. За хранение денежных средств банки либо вообще не платят, либо уплачивают невысокие проценты

5. Кредитная организация может осуществлять банковскую деятельность...

- а) со дня подачи документов на регистрацию
- б) с момента регистрации банка
- в) со времени получения лицензии на осуществление банковской деятельности
- г) через один год после получения лицензии

6. _____ является наиболее важной качественной характеристикой информации финансовой отчетности банка.

- а) доступность, дающая возможность всем заинтересованным пользователям понять ее экономическое содержание и значение;
- б) взвешенная полнота, как осторожная и благоразумная реакция на неопределенность с целью гарантировать сохранение клиентской базы банка и заинтересованность его партнеров в сотрудничестве
- в) тенденциозность в измерениях, представляющая собой тенденцию показателей систематически отклоняться в одну сторону больше, чем в другую
- г) достоверность, согласованность и проверяемость – соответствие между показателем и экономическим содержанием проведенной банком операции

7. Банк исполняет без ограничений свои обязательства перед клиентом по осуществлению платежей в пределах объема...

- а) средств, находящихся на депозитном счете клиента
- б) аккумулированного банком объема денежных средств юридических и физических лиц
- в) средств, находящихся на резервном счете банка
- г) средств, находящихся на корреспондентском счете банка
- д) средств, находящихся на текущем счете клиента
- е) средств, находящихся на расчетном счете клиента
- ж) средств, находящихся на корреспондентском счете банка-контрагента

8. Основные варианты организации межбанковских расчетов...

а) централизованный, при котором списание и зачисление средств происходит по счетам, открытым в Банке России

б) через счета, открытые либо в банке-корреспонденте, являющимся третьей стороной, либо в специализированной расчетной или клиринговой организации

в) децентрализованный, при котором проведение межбанковских платежей происходит по счетам, открытым банками, друг у друга

г) платежи осуществляются непрерывно в течение дня с использованием интернет-технологий

9. _____ является самым ликвидным банковским активом.

а) денежная наличность в кассе

б) денежные средства на корсчете в кредитных организациях

в) торговый портфель ценных бумаг

г) инвестиционный портфель ценных бумаг

д) денежные средства на корсчете в Банке России

е) денежные средства на расчетных счетах акционеров банка

10. Балансовая прибыль банка определяется как разница между _____ банка.

а) совокупными доходами и совокупными расходами

б) процентными доходами и процентными расходами

в) совокупными доходами и процентными расходами

г) чистыми доходами и совокупными расходами

Примерные задания для практикума по решению задач

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	
месячная	
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?

Тема 4. Пассивные операции банков

Задание 1. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ – да или нет)

	Утверждение	Да	Нет
	Для коммерческого банка денежные вклады – это обязательства		
	Внесение денежных средств на счет в банке означает кредитование банка		
	Банки не вправе отказать клиенту в открытии счета		
	Важнейший элемент ресурсной базы банка – межбанковские кредиты		
	Вклад и депозит – разные понятия		
	Центральный банк определяет сроки, на которые банки могут открывать депозиты		
	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		
Прочие обязательства	3000925	9690211		
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	532762	458114		

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 финтех-компаниями. 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 Подзувейт четко обозначил преимущества финтех-компаний, 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. //Инновации 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>

- Шейн 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 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. НК – 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 деятельности кредитных организаций¹	2019	2020	2021
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

¹См.: http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/

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
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 «Банковское дело» 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; Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: 1 вопрос: 0-30; 2 вопрос: 0-30; 3 вопрос: 0-40 – 90-100 (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания выполнены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70-89 (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход выполнения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50-69 (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание выполнено частично.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
	– менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задание не выполнено.

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. Определите 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. Определите 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. Определите, 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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Государственное регулирование деятельности кредитных организаций»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	11
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	15
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	22
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	26

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Государственное регулирование деятельности кредитных организаций» 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 «Государственное регулирование деятельности кредитных организаций» ориентировано на получение обучающимися знаний о содержании, способах и методах организации банковского регулирования и надзора, а также с практическими навыками в области оценки соответствия банка пруденциальным требованиям, использования статистических и количественных методов для принятия мер надзорного реагирования.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, входит в 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.

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 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 расчетов в экономике, технологии предоставления платёжных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платёжных услуг	нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платёжной системе, основополагающие нормы, регулирующие платёжные отношения, общий порядок и режим платёжных отношений, сроки проведения платёжных операций, ответственность за невыполнение указанных предписаний	применять законодательные и нормативные акты, раскрывая принципы организации и функционирования платёжной системы и безналичных расчетов; раскрывать особенности формирования, современное состояние и тенденции развития платёжной системы России	эффективного применения основных нормативно-правовых документов, регулирующих деятельность банка как платёжного агента; положений и инструкций в области регулирования платёжных услуг банка	<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	виды счетов, разрешенные к открытию и ведению; виды расчётных (платёжных) документов, закрепленные законодательно; виды расчётных операций; отчетность по платёжным услугам клиентов банка	открывать, вести и закрывать счета; анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчётных (платёжных) документах; предоставлять информацию клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчётных операциях	работы со специализированным программным обеспечением для осуществления расчётно-кассовых операций и формирования отчетности по платёжным услугам клиентов банка в соответствии с законодательными актами	

		формирования 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	подходы к анализу информации по платежным услугам, варианты работы с клиентами по вопросам предоставления и сопровождения платежных услуг	использовать различные методы анализа информации по платежным услугам, уметь оценивать эффективность платежных услуг	взаимодействия с клиентами по вопросу предоставления платежных услуг,	
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 на рынке корпоративных клиентов;	использовать нормативно-правовые знания, нормативные документы Банка России организационные условия и порядок оформления, выдачи и сопровождения корпоративного кредита применять нормативно-правовые знания, нормативные документы Банка России при регулировании деятельности банков по кредитованию юридических лиц;	применения нормативно-правовых документов при раскрытии экономического содержания организации кредитного процесса для юридических лиц	<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	состав и содержание бухгалтерской финансовой отчетности, требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности	анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности банков и их клиентов	анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности банков и их клиентов	

		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 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	подходы к анализу финансовой и бухгалтерской отчетности для оценки кредитоспособности/платежеспособности клиентов банка	анализировать бухгалтерскую и финансовую отчетность для оценки кредитоспособности/платежеспособности клиентов банка	подготовки, проверки и оформления кредитной документации на соответствие требованиям банка; анализа, интерпретации финансовой и бухгалтерской информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов; подготовки отчета о возможном кредитном риске и размеру резерва на возможные потери по выдаваемой ссуде	
Способность предоставлять потребительские кредиты, сопровождать кредитные операции с физическими лицами, консультировать клиента по вопросам предоставления и обеспечения возврата кредита	ПК-3	ПК-3.1. понимает содержание продуктовой линейки банков по потребительском 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	нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность банков по кредитованию физических лиц, локальные нормативные акты банка, необходимые для выполнения должностных обязанностей	применять локальные нормативные акты банка, необходимые для выполнения должностных обязанностей по кредитованию физических лиц	грамотно использовать нормативных документов Банка России, регулирующих деятельность кредитных организаций по кредитованию физических лиц	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

		кредитного договора и основания для изменения его условий; правила корпоративной банковской этики				
		ПК-3.2. консультирует клиентов по вопросам предоставления потребительского кредита, оформляет 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	программы потребительского кредитования и условия их предоставления	консультировать клиентов по вопросам предоставления потребительского кредита, выбора кредитной программы и подбора оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента, доступно излагать условия кредитования	работы с клиентами - физическими лицами, исходя из их потребностей в кредитовании	
		ПК-3.3. проводит анализ документов, необходимых для идентификации заемщика; составляет (оформляет) договор, кредитное досье; проводит мониторинг и готовит заключение исполнения заемщиком условий кредитного договора	документы, необходимые для идентификации заемщика и составления договора потребительского кредитования	определять категорию качества запрошенного потребительского кредита, определять размер резерва на возможные потери по кредиту в соответствии с установленным порядком и нормативными требованиями Банка России	составления (оформления) договора потребительского кредита и договора, обеспечивающего выполнение по нему обязательств заемщика (договор поручительства), оформления кредитного досье и составления предварительного графика платежей по потребительскому кредиту	
Способность предоставлять юридическим и (или) физическим лицам долгосрочные кредиты под залог	ПК-4	ПК-4.1. знает современные методы сбора первоначальной информации о	нормативно-правовое регулирование ипотечного кредитования в Российской	применять локальные нормативные акты банков по вопросам ипотечного	ознакомления и анализа «Плана мероприятий («дорожная карта») по развитию рынка	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

недвижимого имущества, обеспечивая реализацию политики банка в сфере ипотечного кредитования		клиенте, типовые методики анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности клиентов; порядок заключения сделки потребительского кредитования; правила делового общения с клиентами	Федерации	кредитования	ипотечных ценных бумаг»	
		ПК-4.2. выявляет потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования, формирует кредитное досье клиента, анализирует информацию для заключения сделки ипотечного кредитования	условия и содержание ипотечных программ	выявлять потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования, оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта ипотечного кредита в соответствии с выявленными потребностями	обеспечения процесса приема документов от клиента, формирования кредитного досье клиента	
		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	процедуру и порядок подготовки и заключения сделок ипотечного кредитования	готовить заключения о целесообразности и/нецелесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику по результатам оценки (анализа)	подготовки кредитно-обеспечительной документации и формирования пакета документов клиента, необходимого для проведения оценки и осуществления сделок ипотечного кредитования	
Способность обеспечивать	ПК-5	ПК-5.1. знает процедуры	законодательств Российской Федерации	применять локальные	заключения и оформления	<u>Контактная работа:</u> Лекции

межбанковское взаимодействие и проводить расчетные и кредитные операции на межбанковском рынке		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	Федерации, нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность банков на межбанковском рынке, локальные нормативные акты банка, необходимые для выполнения должностных обязанностей	нормативные акты банка, необходимые для выполнения должностных обязанностей в рамках межбанковского кредитования	договоров на предоставление разных видов финансовых услуг на межбанковском рынке	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	необходимую аналитическую информацию для организации сотрудничества на межбанковском рынке для участников межбанковского рынка	формировать и вести досье участников межбанковского рынка	поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке с использованием современных технических средств	
		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	методики анализа банковской отчетности участников межбанковского рынка	получать и подтверждать информацию по сделкам на межбанковском рынке, проводить финансовые вычисления по сделкам	заключения различного вида сделок (деPOSITных и кредитных) с контрагентами - участниками межбанковского рынка	

		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		
Очная форма											
Тема 1. Теоретические основы банковского регулирувания и надзора в РФ.	4	2		2						11	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 2. Банк России как орган банковского регулирувания и надзора	4	2		2						11	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 3. Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью кредитных организаций	8	4	2	2						11	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 4. Инспектирование кредитных организаций.	4	2	4							11	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по практикуму по решению задач /5
Тема 5. Обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций	8	4	4							11	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач /5
Тема 6. Стресс- тестирование в системе	4	2		2						11	Участие в семинаре в диалоговом

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		
Очная форма											
банковского регулирования и надзора											режиме /5 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 7. Особенности регулирования и надзора за деятельностью системно значимых банков	6	2		2						11	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по ситуационному практикуму/10
Всего:	38	18	10	10						77	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ

Понятие банковского регулирования и банковского надзора. Взаимосвязь банковского регулирования и банковского надзора. Цели, задачи и функции банковского регулирования.

Модели организации банковского регулирования и банковского надзора. Принципы эффективного банковского надзора. Направления и методы банковского надзора.

Законодательное и методическое обеспечение банковского регулирования и надзора. Рекомендации Базельского комитета в области банковского регулирования и надзора.

Тема 2. Банк России как орган банковского регулирования и надзора

Статус, функции и полномочия Банка России как органа банковского надзора. Организационная структура надзорных органов Банка России. Департамент банковского регулирования его полномочия и функции. Департамент обеспечения банковского надзора, его полномочия и функции. Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, его полномочия и функции. Служба текущего банковского надзора, его полномочия и функции. Главная инспекция Банка России, ее полномочия и функции.

Роль территориальных учреждений в системе банковского надзора.

Тема 3. Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью кредитных организаций

Отчетность кредитных организаций, представляемая Банку России в рамках надзора. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации. Контроль за соблюдением кредитными организациями установленных норм деятельности в процессе обработки данных отчетности.

Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций. Выявление проблемных банков. Внедрение в надзорную практику института кураторов.

Меры отслеживания и виды санкций, применяемые к кредитным организациям за нарушения пруденциальных норм деятельности.

Обязательные экономические нормативы кредитных организаций и методика их расчета. Оценка финансового состояния кредитных организаций на основе системы экономических нормативов. Организация контроля за соблюдением экономических нормативов. Порядок предоставления отчетности по расчету обязательных экономических нормативов кредитных организаций в учреждения Банка России. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение установленных обязательных экономических нормативов.

Тема 4. Инспектирование кредитных организаций

Роль банковской инспекции в процессе банковского надзора. Необходимость проведения инспекционных проверок. Виды инспекционных проверок и их краткая характеристика: комплексные, тематические, специализированные.

Взаимосвязь документарного надзора и инспекционных проверок. Инспекционные подразделения в системе Банка России, их полномочия, функции и основные задачи.

Планирование инспекционных проверок. Внеплановые и повторные инспекционные проверки. Права и обязанности участников инспекции и кредитной организации в период проверки. Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля кредитных организаций и аудиторскими фирмами.

Методика проведения инспекционной проверки. Круг рассматриваемых вопросов. Оформление результатов инспекционной проверки. Меры воздействия к банкам по итогам инспекционной проверки.

Тема 5. Обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций

Финансовая устойчивость банка и банковского сектора в системе банковского регулирования и надзора. Методики оценки экономического положения банка и финансовой устойчивости банков.

Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций: понятие, формы, цели и задачи. Нормативная база по осуществлению процедур санирования.

Определение степени проблемности банков на основе установленных критериев. Меры воздействия Банка России на проблемные кредитные организации. Определение целесообразности применения мер стабилизационного характера. Критерии выбора кредитных организаций для осуществления процедур санирования. Назначение временной администрации по управлению проблемными кредитными организациями как одна из санационных процедур. Основные задачи временной администрации. Механизмы финансового оздоровления банков через Фонд консолидации банковского сектора. Предоставление Банком России кредитов кредитной организации, осуществляющей мероприятия по финансовому оздоровлению проблемной кредитной организации. Контроль Банка России за осуществлением кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению. Формы реорганизации кредитных организаций. Порядок осуществления Банком России контроля за реорганизацией кредитной организации.

Тема 6. Стресс-тестирование в системе банковского регулирования и надзора

Стресс-тестирование в системе регулирования и надзора. Виды стресс-тестов. Модели стресс-тестирования и их характеристика. Агрегирование результатов стресс-тестирования. Использование

результатов стресс-тестирования в надзорных целях. Надзор на основе стресс-тестирования кредитных организаций на основе макроэкономических сценариев.

Тема 7. Особенности регулирования и надзора за деятельностью системно значимых банков

Системно значимые банки: понятие и место в системе банковского регулирования и надзора. Формирование надзорного досье системно значимого банка. Направления регулирования за деятельностью системно значимых банков. Надзор на консолидированной основе. Надзор за использованием продвинутых подходов к оценке рисков с применением математического моделирования.

Особенности регулирования и надзора за участниками банковской группы.

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 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 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 «Регулирование финансово-кредитной деятельности» 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 банковского регулирования и надзора в РФ.</i>	Перечислите модели организации банковского регулирования и банковского надзора. Дайте им краткую характеристику.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по ситуационному

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	Перечислите направления и методы банковского надзора. Дайте характеристику законодательному и методическому обеспечению банковского надзора. Охарактеризуйте рекомендации Базельского комитета в области банковского надзора	сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму.	практикуму
Тема 2. Банк России как орган банковского регулирования и надзора	Охарактеризуйте организационную структуру надзорных органов Банка России. В чем заключается роль территориальных учреждений в системе банковского надзора. Перечень документов, представляемых в Банк России для регистрации. Какие требования к их содержанию и оформлению предъявляются Банком России? Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по ситуационному практикуму
Тема 3. Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью кредитных организаций	Надзор на основании отчетности банка. Анализ экономического и финансового состояния кредитных организаций на основе системы экономических нормативов. Организация контроля за соблюдением экономических нормативов	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по ситуационному практикуму Отчёт по практикуму по решению задач.
Тема 4. Инспектирование	Виды инспекционных проверок и их краткая	Работа с литературой,	Участие в семинаре в диалоговом

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>кредитных организаций</i>	характеристика: комплексные, тематические, специализированные Инспекционные подразделения в системе Банка России, их полномочия, функции и основные задачи. Внеплановые и повторные инспекционные проверки.	нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	режиме Отчёт по практикуму по решению задач.
Тема 5. Обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций	Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций: понятие, формы, цели и задачи. Нормативная база по осуществлению процедур санирования. Работа Банка России с проблемными банками. Определение целесообразности применения мер стабилизационного характера.	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 Отчёт по практикуму по решению задач.
Тема 6. Стресс-тестирование в системе банковского регулирования и надзора	Стресс-тестирование в системе регулирования и надзора. Модели стресс-тестирования и их характеристика. Агрегирование результатов стресс-тестирования. Использование результатов стресс-тестирования в надзорных целях	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по ситуационному практикуму
Тема 7. Особенности регулирования и надзора за деятельностью	Системно значимые банки: понятие и место в системе банковского надзора. Формирование надзорного досье системно значимого	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами,	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>системно значимых банков</i>	банка. Содержание надзора за использованием продвинутых подходов к оценке рисков с применением математического моделирования	источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму.	ситуационному практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/470334>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — URL: <https://urait.ru/bcode/470335>

3. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка: учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — URL: <https://urait.ru/bcode/477182>

4. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — URL: <https://urait.ru/bcode/477084>

5. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — URL: <https://urait.ru/bcode/468995>

Дополнительная литература

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва:

Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/476015>

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

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

Нормативные и законодательные акты:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"

3. Положение Банка России от 28.12.2017 N 626-П "Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года N 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций"

4. Положение Банка России от 11.03.2015 № 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп"

5. Положение Банка России от 27 февраля 2017 N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» - режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. 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>

7. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У (ред. от 17.02.2021) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

9. Указание Банка России от 12.07.2017 N 4463-У "О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия Банка

России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества

10.Указание Банка России от 11.06.2014 № 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>

11.Указание Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка») - режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12.Указание Банка России от 24.11.2016 N 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>

13.Указание Банка России от 06.12.2017 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»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)	http://www.cbr.ru
2.	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
3.	Теоретический и научно-практический журнал Банка России «Деньги и кредит»	https://rjmf.econs.online
4.	Журнал «Банковское дело»	http://www.bankdelo.ru
5.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru
6.	Савельева Н.К., Тимкина Т.А. Формирование системы экономической информации о деятельности банков на основе количественных и качественных параметров // Вестник НГИЭИ. – 2019. –№4. – С.49-57	https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-sistemy-ekonomicheskoy-informatsii-o-deyatelnosti-bankov-na-osnove-kolichestvennyh-i-kachestvennyh-parametrov
7.	Шелкунова Т.Г. Особенности оценки финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка //Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. –№ 4. – С.271-283.	https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-otsenki-finansovyh-rezultatov-i-effektivnosti-deyatelnosti-kommercheskogo-banka

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)

- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 с презентацией	«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. «4-3» – 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	Участие в ситуационном практикуме и Отчет по кейс-стади «9-10» полные и верные ответы на вопросы кейса, ответы аргументированы, убедительны. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, даны исчерпывающие ответы на все

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		поставленные вопросы, сделаны обоснованные выводы. «5-8» частично верные ответы при их недостаточной аргументации. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, ответы на поставленные вопросы даны достаточно полно, выводы обоснованы недостаточно аргументированно. «1-4» - 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.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ

1. Дайте понятие банковского регулирования и банковского надзора.
2. Какова взаимосвязь банковского регулирования и банковского надзора.
3. Сформулируйте цели задачи и функции банковского надзора
4. Законодательное и методическое обеспечение банковского надзора.
5. Модели организации банковского регулирования и банковского надзора.
6. Рекомендации Базельского комитета в области банковского регулирования и надзора

Тема 2. Банк России как орган банковского регулирования и надзора

1. Банк России как орган банковского надзора: статус, функции и полномочия
2. Организационная структура надзорных органов Банка России
3. Дайте характеристику основным надзорным органам Банка России (департамент обеспечения банковского надзора, департамент банковского регулирования, департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, служба текущего банковского надзора, главная инспекция Банка России)
4. Роль территориальных учреждений в системе банковского надзора.
5. Порядок государственной регистрации кредитных организаций в России.
6. Перечень документов, представляемых в Банк России для

регистрации. Какие требования к их содержанию и оформлению предъявляются Банком России? Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций.

7. Основания для отзыва лицензии на право осуществления банковской деятельности. Особенности реорганизации банков

Тема 3. Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью кредитных организаций

1. Охарактеризуйте состав и структуру отчетности кредитных организаций, представляемая Банку России в рамках надзора.

2. Надзор за соблюдением банком обязательных экономических нормативов

3. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций

4. Оценка финансового состояния кредитных организаций на основе системы экономических нормативов.

Тема 4. Инспектирование кредитных организаций

1. Роль банковской инспекции в процессе банковского надзора. Поручение на проведение инспекционной проверки

2. Взаимосвязь документарного надзора и инспекционных проверок. Методика комплексной инспекционной проверки банка

3. Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля кредитных организаций и аудиторскими фирмами

4. Методика тематической инспекционной проверки Меры воздействия к банкам по итогам инспекционной проверки

Тема 5. Обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций

1. Финансовая устойчивость банка и банковского сектора в системе банковского надзора.

2. Методика оценки экономического положения банка и финансовой устойчивости банков.

3. Механизмы финансового оздоровления банков через Фонд консолидации банковского сектора.

4. Контроль Банка России за осуществлением кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению. Механизмы финансового оздоровления банка.

5. Порядок осуществления Банком России контроля за реорганизацией кредитной организации. Формы реорганизации банков

Тема 6. Стресс-тестирование в системе банковского регулирования и надзора

1. Модели стресс-тестирования и их характеристика.

2. Агрегирование результатов стресс-тестирования.
3. Использование результатов стресс-тестирования в надзорных целях

Тема 7. Особенности регулирования и надзора за деятельностью системно значимых банков

1. Системно значимые банки: понятие и место в системе банковского регулирования и надзора.
2. Формирование надзорного досье системно значимого банка.
3. Направления надзора за деятельностью системно значимых банков
4. Особенности регулирования и надзора за участниками банковской группы
5. Содержание надзора на основе стресс-тестирования кредитных организаций на основе макроэкономических сценариев

Примерные задания по практикуму по решению задач

Практикум по решению задач №1.

Тема 3. Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью кредитных организаций

Задача 1.

Согласно международным подходам, принятым в практике банковского надзора всех развитых стран мира, ключевым показателем для оценки стабильности кредитной организации является значение капитала (собственных средств) кредитной организации. Перечислите разработанные Банком России в Инструкции от 29.11.2019 г № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» нормативы достаточности капитала и их минимальное значение.

Задача 2.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка Банк России в Инструкции от 29.11.2019 г № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» установил нормативы ликвидности. Перечислите нормативы ликвидности и их значение.

Задача 3.

При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1 %, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.

Задача 4

Российские банки рассчитывают норматив достаточности собственного капитала. При этом совокупный капитал банка представляет собой сумму основного и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал – это сумма базового и добавочного капитала.

Проанализируйте данные таблицы и определите изменения состава и структуры собственного капитала банка. В каком соотношении находятся основной и дополнительный капитал банка? Какой вывод можно сделать о качестве собственного капитала банка?

Статьи балансового счета	На 01.01.2021	На 01.01.2021	На 01.01.2021
Средства акционеров (участников)	1 844 840	1 844 840	1 844 840
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
Эмиссионный доход	8 503 529	6 758 189	6 758 189
Резервный фонд	683 633	500 000	7 315 078
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-37 999	-8 365	-53 309
Переоценка основных средств	634 282	634 277	659 476
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	0	5	7
Прибыль (убыток) за отчетный период	-1 808 231	7 020 799	2 264 789
Всего источников собственных средств	9 820 054	16 749 745	18 789 070

Практикум по решению задач №2.

Тема 4. Инспектирование кредитных организаций

Задача 1.

В ходе инспекционной проверки деятельности расчетной небанковской кредитной организации (РНКО) за отчетный год был установлен факт, что в течении отчетного года РНКО осуществляла операции кредитования юридического лица путем открытия кредитной линии в сумме 240 000 руб. и операции учета векселей третьих эмитентов, совершенные по договорам купли-продажи векселей. На конец отчетного периода кредитная линия была закрыта (заемщик исполнил свои обязательства перед РНКО в полном объеме), а векселя третьих эмитентов были погашены РНКО у эмитентов.

1. Оцените выявленное нарушение условий лицензирования деятельности РНКО с позиций соответствия ее действий требованиям норм законодательства и Банка России.

2. Отрадите выявленное нарушение в акте инспекционной проверки

Задача 2.

В ходе инспекционной проверки деятельности банка за отчетный год был установлен факт, что по состоянию на 1 января следующего года в составе балансового счета №45205 «Кредиты, предоставленные

негосударственным коммерческим предприятиям на срок от 91 до 180 дней» числилась задолженность по кредиту, выданному 3 октября отчетного года в сумме 1 300 000 руб. на срок до 3 апреля следующего за отчетным года. Одновременно с этим, в составе балансового счета №45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям на срок до 30 дней» числится задолженность по кредиту в сумме 400 000 руб., выданному 1 декабря отчетного года на срок 20 дней и пролонгированному банком в дальнейшем еще на 2 недели.

1. Оцените правильность ведения учета по приведенной выше операции.

2. Отрадите выявленное нарушение в акте инспекционной проверки

Задача 3.

В ходе инспекционной проверки деятельности банка за отчетный год был установлен факт, что в течении отчетного года банк принимал в погашение процентов по кредиту, выданному на основании кредитного договора №2 от 1 ноября отчетного года, наличные денежные средства в общей сумме 25 000 руб.

1. Оцените правильность ведения учета по приведенной выше операции. Оцените вероятное развитие событий и механизм классификации нарушения при условии, что на момент внесения наличных денег в погашение процентов за кредит заемщик имел картотеку неоплаченных в срок документов по платежам 3 группы очередности платежей.

2. Отрадите выявленное нарушение в акте инспекционной проверки.

Задача 4.

В ходе инспекционной проверки деятельности банка за отчетный год был установлен факт, что по состоянию на 1 января следующего года на внебалансовый счет №91305 не были оприходованы поручительства, полученные в обеспечение исполнения обязательств по кредитам, выданным на основании кредитных договоров №28 в сумме 250 000 руб. и №716-192 в сумме 20 690 руб.

1. Оцените правильность ведения учета по приведенной выше операции.

2. Отрадите выявленное нарушение в акте инспекционной проверки

Задача 5.

В ходе инспекционной проверки деятельности банка за отчетный год был установлен факт, что по состоянию на 1 января следующего года в составе срочной задолженности по балансовому счету №455 «Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам» числилась задолженность в сумме 1 200 руб., которая в соответствии с графиком поэтапного гашения кредита, подлежала погашению до 20 декабря отчетного года. Общая сумма задолженности по основному долгу по указанному кредиту по состоянию на 1 января следующего года

составила 26 200 руб.

1. Оцените правильность ведения учета по приведенной выше операции.

2. Отразите выявленное нарушение в акте инспекционной проверки

Практикум по решению задач №3.

Тема 5. Обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций

Задача 1.

На основании данных финансовой (бухгалтерской) отчетности банка (по выбору студента) за три отчетные даты: 01.01.2018, 01.01.2019 и 01.01.2020, рассчитайте обязательные нормативы ликвидности банка и сделайте выводы об их соответствии установленным Банком России показателям.

Задача 2.

На основе данных об активах банка, содержащихся в балансе банка на несколько отчетных дат (01.01.2015; 01.01.2016; 01.01.2017):

1) рассчитайте структуру активов: по видам деятельности; степени риска и доходности (доля работающих активов);

2) рассчитайте структуру кредитного портфеля банка;

3) рассчитайте структуру портфеля ценных бумаг банка.

На основании методики Банка России, оцените качество активов банка. При наличии у банка проблем с качеством активов подготовьте соответствующие рекомендации по их улучшению.

Задача 3.

На основе проведенного анализа показателей финансового положения банка:

1) классифицируйте банк в одну из пяти групп согласно методике Банка России;

2) при наличии у банка проблем с обеспечением финансовой устойчивости, предложите меры по стабилизации его экономического положения.

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Ситуационный практикум №1.

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ.

Задание 1.

В международной практике существуют следующие модели организации банковского надзора:

1. Законодательное закрепление за национальными центральными банками исключительных полномочий в сфере регулирования и надзора банковской деятельности.

2. Осуществление банковского надзора специальным государственным независимым надзорным органом.

3. «Смешанная» модель, в которой наблюдается сочетание элементов первой и второй модели

Ниже приведен несистематизированный перечень стран, в которых реализованы разные модели банковского надзора:

Страна	Национальные структуры, обеспечивающие банковский надзор
Греция	Банк Греции
Австрия	Национальный банк Австрии Управление надзора за финансовыми рынками
Бельгия	Национальный банк Бельгии Банковская, финансовая и страховая комиссия
Венгрия	Центральный банк Венгрии Управление финансового надзора
Германия	Немецкий федеральный банк Федеральное агентство по банковскому надзору
Дания	Управление финансового надзора
Ирландия	Управление финансовых услуг Центрального банка Ирландии
Испания	Банк Испании
Италия	Банк Италии
Кипр	Центральный банк Кипра
Латвия	Банк Латвии Комиссия по рынку финансов и капитала
Литва	Банк Литвы
Люксембург	Комиссия надзора за финансовым сектором
Мальта	Центральный банк Мальты Управление финансовых услуг
Нидерланды	Нидерландский Банк
Польша	Национальный банк Польши
Португалия	Банк Португалии
Словакия	Национальный банк Словакии
Словения	Банк Словении
Финляндия	Банк Финляндии Управление финансового надзора
Франция	Банк Франции Банковская комиссия
Чехия	Национальный банк Чехии
Швеция	Шведский государственный банк Управление финансового контроля
Эстония	Банк Эстонии Финансовая инспекция

1. Определите страны, в которых реализована модель законодательного закрепления за национальными центральными банками исключительных полномочий в сфере регулирования и надзора банковской деятельности.

2. Определите страны, в которых реализована модель осуществления банковского надзора специальным государственным независимым

надзорным органом.

3. Определите страны, в которых реализована «смешанная» модель банковского надзора

Задание 2. Изучите содержание Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Задание:

1. Определите модель организации банковского надзора, которая реализована в российской практике

2. Определите степень соответствия надзорной практики Банка России принципам эффективного банковского надзора, разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору и подготовьте письменный отчет (профессиональное суждение) о результатах проведенного анализа.

Ситуационный практикум №2.

Тема 2. Банк России как орган банковского регулирования и надзора

Задание 1. Банк на отчетную дату однократно за последние шесть месяцев допустил следующие нарушения:

- норматив достаточности собственных средств составляет 7,5%;
- норматив Н2 - 12%;
- недосозданы обязательные резервы в размере 600 тыс. руб.

В какую группу будет отнесен коммерческий банк Банком России с точки зрения его финансового состояния?

Задание 2.

Банк ежемесячно представляет в территориальное управление Банка России необходимую отчетность. Определите формы отчетности, по которым можно судить о:

- рискованности операций, проводимых банком;
- системности проводимых рискованных операций;
- эффективной и надежной работе банка;
- наличию страховых фондов и резервов.

Ситуационный практикум №3.

Тема 3. Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью кредитных организаций

Задание 1.

Проведите анализ публикуемой отчетности одного из банков (банк выберете по своему усмотрению), размещенной на сайте Банка России.

Задание:

1. Выделите признаки проблемности в деятельности банка
2. Разработайте систему мер надзорного реагирования, которые могут быть применены к банку по результатам анализа
3. Подготовьте развернутый отчет по анализу публикуемой

отчетности выбранного банка

Задание 2.

По итогам дистанционного надзора в деятельности банка выявлены обстоятельства, которые могут привести к реализации неотложных мер оперативного надзорного реагирования.

Задание:

1. Руководствуясь Письмом Банка России "О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования", определите пороговые значения обстоятельств, свидетельствующих о наличии проблем:

	Содержание ситуации (обстоятельства)	Пороговые значения
1.	Существенный рост вложений в инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости и котируемые на активном рынке, при условии если участниками биржевых торгов данными финансовыми активами является ограниченный круг лиц и объем таких вложений составляет существенный объем собственных средств (капитала) кредитной организации	
2.	Поступление информации о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов за счет существенного роста доходов, в т.ч. полученных в качестве финансовой помощи от ее акционера (участника), при условии что доходы получены от сделок, носящих нерыночный характер, или информация об источниках формирования средств у акционера (участника), оказавшего помощь, отсутствует (стоимость имущества отличается от рыночной)	
3.	Существенное увеличение остатков на счетах и во вкладах физических лиц в целом по кредитной организации	
4.	Отношение дебетовых оборотов по корсчету в Банке России к кредитовым оборотам по вкладам физических лиц	
5.	Остатки в кассе составляют существенный удельный вес в активах кредитной организации	
6.	Существенное изменение структуры баланса (увеличение или сокращение удельного веса за отчетный месяц хотя бы одной статьи балансового отчета по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"	
7.	Существенный объем операций по продаже (приобретению) учтенных векселей (отношение дебетовых (кредитовых) оборотов за месяц по счетам по учету векселей к активам)	
8.	Существенный рост остатков на счетах по учету выпущенных кредитной организацией векселей и банковских акцептов при удельном весе остатков на счетах по учету выпущенных кредитной организацией векселей и акцептов в пассивах 10% и более	
9.	Изменение состава лиц, оказывающих существенное влияние на деятельность кредитной организации (учредителей (участников) кредитных организаций), не связанное с установлением контроля над банком лицами, в отношении которых отсутствуют сведения в базе данных	

2. Какие меры неотложного оперативного надзорного реагирования могут быть применены к банку при возникновении перечисленных проблем?

3. Обоснуйте выводы и подготовьте развернутый отчет по анализу публикуемой отчетности выбранного банка, и выбранным мерам.

Ситуационный практикум №4.

Тема 6. Стресс-тестирование в системе банковского регулирования и надзора

Тема: Анализ различных методик стресс – тестирования банков.

Цель: приобрести умения анализировать различные методики стресс-тестирования банков, выявленные в ходе надзора нарушения со стороны кредитных организаций и осуществлять выбор мер надзорного реагирования.

Пояснения к работе

На первоначальном этапе стресс-тестирования производится проверка достоверности и актуальности информации, на основе которой проводится стресс-тестирование. При этом необходимо учитывать, что используемая отчетность должна соответствовать критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных) и сопоставимости (неизменность методики расчета показателей).

После составления необходимой базы данных осуществляется детальный анализ кредитного и торгового портфелей, идентификация рисков, которым в наибольшей степени подвержена кредитная организация.

В дальнейшем проводится анализ сложившейся динамики факторов риска путем определения изменения их значений на заданных отрезках времени. При этом в расчет может браться как разница между максимальным и минимальным значением фактора в рамках заданного периода времени, так и разница значений на начало и конец рассматриваемого периода. В дальнейшем в зависимости от целей анализа при расчетах используется либо усредненное, либо максимальное значение изменения фактора риска.

В рамках стресс-тестирования может анализироваться воздействие на финансовое состояние кредитной организации как одного, так и нескольких факторов риска. Наиболее доступны для регулярного мониторинга однофакторные модели. Вместе с тем результативность таких моделей значительно ниже, поскольку в случае кризиса, как правило, отмечаются одновременные изменения нескольких факторов риска.

Простейшим решением является выбор максимальных значений отклонения всех рассматриваемых факторов риска в рамках заданных периодов времени, выявленных за определенный ретроспективный период (2, 3, 5 лет), и применение их к текущим значениям факторов риска. В случае, если количество факторов риска, которым подвержена кредитная организация, является слишком большим, имеет смысл сосредоточиться лишь на основных из них, предположив, что второстепенные факторы либо останутся неизменными, либо в случае изменения не нанесут серьезного ущерба кредитной организации.

В настоящее время для российского банковского сектора наиболее существенным является кредитный риск. При оценке кредитного риска важное значение имеет наличие в кредитной организации системы подходов к анализу кредитоспособности заемщика и соответствующих оценок кредитоспособности.

На основе расчетов формируется оценка возможных потерь кредитной организации в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для кредитной организации руководством кредитной организации принимаются соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

Задание:

1. Самостоятельно изучить пояснения к работе.
2. Подготовить ответы на контрольные вопросы.
3. Ознакомиться с составом и последовательностью выполнения заданий.
4. Изучить таблицу 1, обобщить рассматриваемые дефиниции и построить схему: «Тезисная характеристика понятия «стресс тестирование»»
5. На основе таблиц 2 и 3 проанализируйте методы стресс-тестирования и составьте схему «Группы и виды стресс-тестов»

Состав и последовательность выполнения заданий

Задание №1. Изучить подходы международных организаций и ЦБ РФ к понятию стресс тестирования и составить таблицу

Таблица 1

Понятийная база стресс-тестирования, представленная различными международными организациями и научными исследователями

Организация	Определение
Международный валютный фонд (МВФ)	
Банк международных расчетов	
Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН)	
ЦБ РФ	

Задание №2. проанализируйте методы стресс-тестирования и заполните таблицы 2 и 3.

Таблица 2 -

Плюсы и минусы однофакторного и многофакторного стресс-тестирования

	«Плюсы»	«Минусы»
Однофакторное стресс-тестирования		

Многофакторное стресс-тестирования		

Таблица 3-

Виды многофакторных стресс-тестов

Вид многофакторного стресс-теста	Содержание	Достоинства	Недостатки
Исторические сценарии			
Гипотетические сценарии			
Наихудшие сценарии			
Субъективные сценарии			
Метод Монте Карло			
Теория экстремальных значений			

Ситуационный практикум №5.

Тема 7. Особенности регулирования и надзора за деятельностью системно значимых банков

Одной из важнейших проблем современного мира является его экономическая безопасность, в обеспечении которой ключевую роль играют наиболее крупные экономические субъекты в национальном, региональном или мировом масштабе. Такие институты принято называть системно значимыми. Сегодня регулирование системно значимых финансово-кредитных институтов (СЗФКИ) является одной из важнейших задач для эффективного управления финансовыми рынками и всей экономической системой страны. Особую актуальность проблема необходимости выделения СЗФКИ (как самостоятельного объекта регулирования) получила во время кризиса 2008- 2009 гг., когда банкротство нескольких крупных участников финансовой системы США (например, Lehman Brothers) спровоцировали неустойчивость во всей мировой экономике.

Задание 1. Дайте определение «системно значимый банк», укажите источник информации.

Методика выявления глобальных системно значимых финансово-кредитных институтов варьируется в разных странах, однако большинство специалистов (в т.ч. из Базельского комитета) считают наиболее рациональным индикаторный подход. Применительно к банкам используемые индикаторы характеризуют различные аспекты банковской деятельности, которые могут вызвать нестабильность финансовой системы

Применительно к банкам используемые индикаторы характеризуют различные аспекты банковской деятельности, которые могут вызвать нестабильность финансовой системы. В табл. 1 можно увидеть основные характеристики. Стоит также учесть, что для каждого банка значение того или иного индикатора является относительной величиной, которая рассчитывается путем деления значения показателя для данной кредитной организации на суммарное значение по всем банкам в выборке. Каждая категория имеет одинаковый вес 20 % и состоит (кроме категории «размер») из нескольких показателей, также имеющих одинаковый вес внутри категории.

Задание 2. Изучите данную методику и заполните таблицу 1

Таблица 1

Индикаторы системной значимости		
Категория	Вес, %	Индикаторы
Международная деятельность	20	
Размер	20	
Взаимозависимость	20	
Заменимость	20	
Степень сложности организации	20	

Задание 3.

В России условно выделяются 3 контура надзора. В зависимости от отношения к той или иной группе, будут отличаться требования к объему и качеству активов, контрольные меры и, соответственно, доступные объемы государственной поддержки в кризисной ситуации.

Контуры надзора	Критерии выделения
Общий контур 180 социально и экономически значимые участники рынка	- доля вкладов населения на рынке в регионе и на федеральном уровне. — доля активов на региональном уровне
2-ой контур – 30 крупнейших банков	- степень розничности. — масштаб филиальной сети

Изучите материалы ЦБ « Об определении системно значимых кредитных организаций и подходов к их регулированию» https://cbr.ru/Content/Document/File/98619/Consultation_Paper_200123.pdf и приведите предлагаемые изменения методологии формирования перечня СЗКО в России

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 формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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. -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-го типа

1. Понятие банковского регулирования и банковского надзора.
2. Взаимосвязь банковского регулирования и банковского надзора.
3. Цели, задачи и функции банковского надзора.
4. Цели, задачи и функции банковского регулирования.
5. Модели организации банковского регулирования и банковского надзора.
6. Принципы эффективного банковского надзора.
7. Направления и методы банковского надзора.
8. Рекомендации Базельского комитета в области банковского надзора.
9. Статус, функции и полномочия Банка России как органа банковского надзора.
10. Организационная структура надзорных органов Банка России.
11. Характеристика деятельности основных надзорных органов Банка России (департамент обеспечения банковского надзора, департамент банковского регулирования, департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, служба текущего банковского надзора, главная инспекция Банка России).
12. Роль территориальных учреждений в системе банковского надзора?
13. Порядок государственной регистрации кредитных организаций в России.
14. Перечень документов, представляемых в Банк России для регистрации. Какие требования к их содержанию и оформлению предъявляются Банком России?
15. Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций.
16. Критерии формирования уставного капитала кредитных организаций: минимальный размер и структура капитала.
17. Основания для отзыва лицензии на право осуществления банковской деятельности.
18. Особенности надзора за реорганизующимися банками.
19. Состав и структура отчетности кредитных организаций, представляемая Банку России в рамках надзора.
20. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации.
21. Контроль за соблюдением кредитными организациями установленных норм деятельности в процессе обработки данных отчетности.
22. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций.
23. Внедрение в надзорную практику института кураторов.
24. Меры отслеживания и виды санкций, применяемые к кредитным организациям за нарушения пруденциальных норм деятельности.
25. Обязательные экономические нормативы кредитных организаций и методика их расчета.

Задания 2-го типа

1. Охарактеризуйте оценку финансового состояния кредитных организаций на основе системы экономических нормативов.
2. Охарактеризуйте особенности организации контроля за соблюдением экономических нормативов.
3. Охарактеризуйте меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение установленных обязательных экономических нормативов.
4. Охарактеризуйте роль банковской инспекции в процессе банковского надзора.
5. Виды инспекционных проверок и их краткая характеристика: комплексные, тематические, специализированные.
6. Инспекционные подразделения в системе Банка России, охарактеризуйте их полномочия, функции и основные задачи.
7. Планирование инспекционных проверок, охарактеризуйте определяющие принципы.
8. Внеплановые и повторные инспекционные проверки, охарактеризуйте определяющие принципы.
9. Права и обязанности участников инспекции и кредитной организации в период проверки.
10. Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля кредитных организаций и аудиторскими фирмами.
11. Методика проведения инспекционной проверки. Охарактеризуйте круг рассматриваемых вопросов.
12. Приведите правила оформления результатов инспекционной проверки.
13. Меры воздействия к банкам по итогам инспекционной проверки.
14. Финансовая устойчивость банка и банковского сектора в системе банковского надзора.
15. Методика оценки экономического положения банка и финансовой устойчивости банков.
16. Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций: понятие, формы, цели и задачи.
17. Назначение временной администрации по управлению проблемными кредитными организациями как одна из санационных процедур.
18. Контроль Банка России за осуществлением кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению.
19. Системно значимые банки: понятие и место в системе банковского надзора.
20. Направления надзора за деятельностью системно значимых банков.
21. Содержание надзора за использованием продвинутых подходов к оценке рисков с применением математического моделирования.
22. Содержание надзора на основе стресс-тестирования кредитных

организаций на основе макроэкономических сценариев.

23. Особенности надзора за участниками банковской группы.

24. Модели стресс-тестирования и их характеристика. Агрегирование результатов стресс-тестирования.

25. Использование результатов стресс-тестирования в надзорных целях

Задания 3-го типа

Задание №1.

В ходе инспекционной проверки деятельности банка за отчетный год был установлен факт, что по состоянию на 1 января года следующего за отчетным банк классифицировал по третьей группе риска, выданную заемщику с хорошим финансовым положением на основании кредитного договора №53 от 22 апреля отчетного года в сумме 31 000 руб. Решение о классификации ссуды как сомнительной было принято банком исходя из наличия по этой ссуде трех переоформлений, первые два из которых были связаны с предусмотренными условиями кредитного договора изменением процентной ставки по ссуде вслед за изменением ставки рефинансирования Банка России, третье переоформление предусматривало перенесение сроков ежемесячной уплаты процентов с 25 числа на последний рабочий день месяца.

1. Оцените правильность классификации ссудной задолженности.

2. Отрадите выявленное нарушение в акте инспекционной проверки при условии, что влияние ошибки на финансовый результат деятельности банка составляет 0,5%.

Задание №2. Необходимость реализации плана восстановления финансовой устойчивости в системно значимом банке обусловили следующие обстоятельства:

- устойчивое снижение норматива достаточности собственного капитала (Н1) до уровня, близкого к установленному Банком России минимальному значению;

- ситуация, при которой величина доступного банку капитала становится ниже величины необходимого капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Задание:

1. Определите последствия реализации описанных обстоятельств.

2. Разработайте комплекс мероприятий, подлежащих реализации в процессе самооздоровления в этой ситуации.

Задание №3. Необходимость реализации плана восстановления финансовой устойчивости в системно значимом банке обусловили следующие обстоятельства:

- прогнозные значения обязательных нормативов ликвидности ниже минимальных (максимальных) значений, установленных Банком России;

- существенное сокращение лимитов по операциям на рынках межбанковского кредитования большинством основных кредиторов;

- ситуация, при которой совокупный объем досрочных выплат кредиторам по привлеченным денежным средствам по договорам, условиями которых предусмотрено досрочное исполнение банком обязательств по обращению кредитора при наступлении определенных условий, может привести к нарушению обязательных нормативов ликвидности.

Задание:

1. Определите последствия реализации описанных обстоятельств.
2. Разработайте комплекс мероприятий, подлежащих реализации в процессе самооздоровления в этой ситуации.

Задание №4. В ходе инспекционной проверки деятельности банка за отчетный год был установлен факт, что по состоянию на 1 января года следующего за отчетным банк классифицировал по второй группе риска задолженность по размещенному в другом банке депозиту в сумме 865 000 руб. Приказом Банка России у банка, обслуживающего депозит, была отозвана лицензия на право осуществления банковских операций.

1. Оцените правильность классификации указанной задолженности.
2. Отрадите выявленное нарушение в акте инспекционной проверки при условии, что влияние ошибки на финансовый результат деятельности банка составляет 5,5%.

Задание №5. Необходимость реализации плана восстановления финансовой устойчивости в системно значимом банке обусловили следующие обстоятельства:

- устойчивый и существенный рост доли проблемных кредитов клиентов, находящихся в стадии банкротства, в кредитном портфеле банка;
- резкий рост показателя максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков до уровня, превышающего соответствующий норматив (Н6).

Задание:

1. Определите последствия реализации описанных обстоятельств.
2. Разработайте комплекс мероприятий, подлежащих реализации в процессе самооздоровления в этой ситуации.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Платежные услуги банков»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. 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.....	9
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	22

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Платежные услуги банков» 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 «Платежные услуги банков» 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, профиль Банковское дело 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 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, формы безналичных расчётов и технологии предоставления платёжных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативных правовых актов и методических документов в области платёжных услуг; нормативно-правовые акты и методические документы, регулирующие осуществление платёжных услуг;	понятие, структуру, законодательное регулирование и роль Национальной платёжной системы в РФ, место банков на рынке платёжных услуг	применять основные нормативные правовые документы, регулирующие организацию деятельности банка как платёжного агента, содержание типовых внутрибанковских Регламентов и Инструкций в области регулирования платёжных услуг банка	работы с нормативными правовыми документами в области платёжных услуг банка; навыками проведения анализа деятельности банка на соответствие установленному в РФ порядку проведения платёжных операций	<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	установленную действующим законодательством процедуру открытия и ведения счетов на различных категориях клиентов; особенности и предназначение специализированного программного обеспечения для	проводить идентификацию клиентов и предоставляемых ими документов на открытие счетов различных категорий и проведения платёжных операций, в т.ч. без открытия счета; применять информационно-коммуникационн	заполнения различных видов расчётных документов, сопутствующей документации и Договора на открытие счета; навыками сбора, анализа и обработки данных для	

		осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	осуществления платежей услуг банка; особенности делопроизводства при оказании платежных услуг банка, типичные ошибки, допускаемые при подготовке и формировании отчетности по платежным услугам	ые технологии в процессе расчетно-кассового обслуживания клиентов; работать в соответствии с нормами платежного документооборота и соответствующего делопроизводства	решения профессиональных задач в сфере расчетно-кассового обслуживания клиентов; навыками выбора и применения инструментов для обработки 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 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 различных видов финансовых услуг на межбанковском рынке, методы анализа потребности банка в дополнительной ликвидности, финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка	законодательства Российской Федерации, нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность банков на межбанковском рынке, локальные нормативные акты банка, необходимые для выполнения должностных обязанностей	применять основные нормативные и правовые документы, регулирующие организацию деятельности банка как платежного агента, содержание типовых внутрибанковских Регламентов и Инструкций в области регулирования	заключения и оформления договоров на предоставлении платежных услуг на межбанковском рынке	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

			операционными работниками; особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке; правила делового общения с клиентами, основы делопроизводства, правила корпоративной банковской этики.	платежных услуг банка		
		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 и 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		
Очная форма											
Тема 1. Национальная платёжная система.	4	2	4	4						16	Участие семинаре в диалоговом режиме №1/5 Отчет по ситуационному практикуму/20
Тема 2. Организационные и правовые основы платежных услуг банков	6	2	6							14	Участие в семинаре в диалоговом режиме №2/5 Тест/5
Тема 3. Виды платежных услуг для разных категорий клиентов	8	4	6							16	Участие в семинаре в диалоговом режиме №3/5 Отчет по практикуму по решению задач №2 / 20
Тема 4. Развитие платежных систем с использованием банковских карт.	4	4	6							16	Участие в семинаре в диалоговом режиме №4/5 Тест/5
Тема 5. Дистанционное банковское обслуживание	8	4	6							16	Участие в семинаре в диалоговом режиме №5/5 Контрольная работа №1/10
Тема 6. Риски в платежных и расчетных системах	8	4	5							16	Участие в семинаре в диалоговом режиме №6/5 Контрольная работа №2/10
Всего:	38	20	33	4						94	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	216										
Объем	6										

дисциплины (в зачетных единицах)	

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
Тема 1. Национальная платёжная система	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 Решение кейс-задачи, подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму
Тема 2. Организационные и правовые основы платёжных услуг банков	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
Тема 3. Виды платёжных услуг для разных категорий клиентов	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,	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.

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	полученных преступным путем.		
Тема 4. Развитие платежных систем с использованием банковских карт.	Национальная система платежных инструментов: история создания, предназначение, специфика функционирования. Законодательные основы функционирования банковских платежных карт. Меры безопасного использования банковских карт.	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
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:

1. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/468150>
2. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/459111>
3. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — URL : <https://urait.ru/bcode/477182>
4. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/477084>

Дополнительная литература

1. Губенко Е.С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем: учебник / Е.С. Губенко; науч. ред. С.В. Запольский. - Москва: Прометей, 2017. - 298 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru/>
2. Мануйлов, К. Е. Мировой финансовый рынок и международные платежные системы : учебное пособие / К. Е. Мануйлов ; Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, Кафедра международных финансов. – Москва : МГИМО-Университет, 2017. – 198 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>
3. Перцева, С. Ю. Платежные системы в условиях цифровой экономики : учебное пособие : [16+] / С. Ю. Перцева ; Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России. – Москва : МГИМО-Университет, 2019. – 181 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>
4. Хоменко, Е.Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография / Е.Г. Хоменко, О.А. Тарасенко; Министерство образования и науки Российской Федерации, Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва: Проспект, 2017. - 176 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>

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
3.	Информационный портал Банкир.Ру	http://www.bankir.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 платежной системы России // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. №1 (75), 2019, 92-95.	https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-effektivnosti-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossii
10	Бранд А.В., Могилевская И.А. Современный процесс формирования кассовых операций в коммерческой и кредитной организации // Международный	https://eduherald.ru/ru/article/view?id=16879

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
	студенческий научный вестник. – 2017. – № 2.	
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/elektronnyye-platezhnyye-sistemy-v-rossii-i-v-zarubezhnyh-stranah

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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%).

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		«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 платёжных 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 допвысосы 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 платёжных 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 (иностранных) 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. 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.

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	Б	Положение от 19.06.2012 г. № 383-П;

	участием физических лиц		
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 Российской Федерации	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, заключённым 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 платёжными 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	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,

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
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	логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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. -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-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 №2	Клиент №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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Современные продукты, услуги и технологии банков в условиях цифровой экономики»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. Москва 2025

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.....	12
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	18
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	25

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Современные продукты, услуги и технологии банков в условиях цифровой экономики» 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 «Современные продукты, услуги и технологии банков в условиях цифровой экономики» 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 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	Нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность банков в области расчетно-кассового обслуживания	Проводить платежные операции банка с учетом современных цифровых технологий, установленного порядка и действующего законодательства	Эффективного использования платежного инструментария при решении 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 расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным	Порядок и существующие технологические подходы для проведения платежных операций с клиентами банка	Выбирать и обосновывать целесообразность применения различных платежных технологий для проведения операций при решении профессиональных задач	Использования различных банковских технологий при проведении платежных 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	
		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	Перечень внешних и внутренних источников информации, необходимых для организации сбора информации и проведения финансово-экономических расчетов, характеризующих деятельность банка платежных услуг и его роли на рынке в условиях цифровизации экономики	Самостоятельно проводить количественно-качественный анализ исходных данных, характеризующих деятельность банка; сравнивать показатели эффективности платежных услуг и представлять рекомендации о возможных направлениях для совершенствования продуктовой линейки банка в области платежных услуг	Формирования предложений и рекомендаций по расширению продуктовой линейки банка в области платежных услуг в условиях цифровой экономики; установления и развития долгосрочных отношений с клиентами банка и формирования оптимального продуктового предложения 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	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	Основные потребности корпоративных заемщиков на различных жизненных этапах деятельности организации	Подбирать оптимальный кредитный продукт и определять возможность получения заемного финансирования	Формирования и сопровождения кредитной заявки с учетом потребностей в заемном финансировании	

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	
		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		для корпоративных заемщиков	и корпоративных заемщиков и с учетом профессиональных 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	Правила оформления и предоставления документов с использованием современных технологий и программного обеспечения для получения кредита корпоративным заемщиком	Грамотно заполнять кредитную документацию корпоративного заемщика при решении профессиональных задач	Поддачи кредитной заявки к рассмотрению на Кредитный комитет банка	
Способность предоставлять потребительские кредиты, сопровождать кредитные операции с физическими лицами, консультировать клиента по вопросам предоставления и обеспечения возвратности	ПК-3	ПК-3.1 понимает содержание продуктовой линейки банков по потребителю кредитованию, условия и порядок оформления, выдачи и сопровождения потребительских кредитов;	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>

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		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				
		ПК-3.2 консультирует клиентов по вопросам предоставления потребительского кредита, оформляет 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	Основные потребности корпоративных заемщиков на различных жизненных 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 розничных заемщиков и с учетом профессиональных задач	
		ПК-3.3 проводит анализ документов, необходимых для идентификации заемщика; составляет (оформляет) договора, кредитное досье;	Правила оформления и предоставления документов с использованием современных технологий и программного обеспечения для получения	Грамотно заполнять кредитную документацию розничным заемщиком при решении профессиональных задач	Поддачи 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	
		проводит мониторинг и готовит заключение исполнения заемщиком условий кредитного договора	кредита розничным заемщиков			
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 потенциального заемщика для получения ипотечного кредита	Формирования оптимального клиентского предложения по выдаче ипотечного кредита с учетом 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	
		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 процесс предоставления и сопровождения ипотечного кредитования	Оформлять выдачу и сопровождение ипотечных кредитов физическим и юридическим лицам	Предоставление 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			
Очная форма												
Тема 1. Трансформация банковской деятельности в условиях четвертой промышленной революции	6	4	2							12	Тест / 20	
Тема 2. Депозитные продукты банка в эпоху цифровой экономики	8	4	4							20	Доклад- презентация /10 Отчет по практикуму по решению задач / 5	
Тема 3. Банковское кредитование в условиях цифровой экономики	8	6	4							15	Доклад- презентация /10 Отчет по практикуму по решению задач / 5	
Тема 4. Инновационные технологии на рынке платежных услуг	10	4	4							20	Доклад- презентация /10 Отчет по практикуму по решению задач / 5	
Тема 5. Дополнительные продукты и услуги банка в эпоху цифровизации	6	2	4							10	Отчет по практикуму по решению задач /15 Тест / 20	
Всего:/сем.	38	20	18							77	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. Трансформация банковской деятельности в условиях четвертой промышленной революции

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 в эпоху цифровой экономики

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 в условиях цифровой экономики

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 в эпоху цифровизации

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, 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 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 в условиях четвертой промышленной революции</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	Тест
<i>Тема 2. Депозитные продукты банка в эпоху цифровой экономики</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-	Доклад-презентация Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
		презентации	
Тема 3. Банковское кредитование в условиях цифровой экономики	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
Тема 4. Инновационные технологии на рынке платежных услуг	Видеобанкинг. Направления развития платежных сервисов. Куайринг. Кобрендинговые и кобейджинговые программы. Киберриски в деятельности банков. Цифровая этика и цифровой иммунитет в эпоху развития необанкинга.	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
Тема 5. Дополнительные продукты и услуги банка в эпоху цифровизации	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. - режим доступа: <http://biblioclub.ru>
2. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. —

(Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/468150>

3. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/459111>

4. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — URL : <https://urait.ru/bcode/477182>

5. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/477084>

Дополнительная литература:

1. Цифровизация финансово-кредитной сферы в современной России / Е. В. Агеева, М. А. Афанасова, А. С. Баландина и др. ; под общ. ред. М. Г. Жигас, А. А. Шелупанова. — Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. — 407 с. - режим доступа: <http://biblioclub.ru>

2. Цифровая экономика: социально-психологические и управленческие аспекты / Е. В. Камнева, А. И. Гретченко, Н. П. Дедов и др. ; под ред. Е. В. Камневой, М. М. Симоновой, М. В. Полевой ; Финансовый университет при правительстве Российской Федерации. — Москва : Прометей, 2019. — 173 с. - режим доступа: <http://biblioclub.ru>

3. Кинг Б. Банк 4.0: Новая финансовая реальность. — М. Олимп-Бизнес. — 480 с. — режим доступа: https://knigomania.org/load/uchebnaja_literatura/bank_4_0_novaja_finansovaja_realnost/12-1-0-12947

4. Чернопятав, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник / А. М. Чернопятав. — Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. — 187 с. - режим доступа: <http://biblioclub.ru>

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.marksw webb.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 банковская система сегодня. Взаимодействие реального и финансового секторов в условиях	https://asros.ru/upload/iblock/c30/20397_informatsionnoanaliticheskoeobozreniesentyabr2019.pdf

	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
	цифровизации экономики»	
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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол

преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Лаборатория информационных технологий

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование и технические средства обучения:

автоматизированное рабочее место преподавателя (стол преподавателя; стул преподавателя; персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и с установленным лицензионным ПО; аудиокolonки, многофункциональное устройство, сетевой фильтр); автоматизированное рабочее место обучающегося (комплект ПК (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), гарнитура, web-камера); мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная); наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран); учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)

- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)

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

- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

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

- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 5/15 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 4-3/14-10 – практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 2-1/9-1- 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 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 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. 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.

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;

.	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

- 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:

			дохода
.	ОМС	Г	Единый счёт, на котором фиксируются все операции банка с клиентом и на котором учитывается взаимная задолженность банка и клиента
.	Контокоррентный счет	Д	Отражение граммов купленного металла, округлённого до двух знаков после запятой

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 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 неопределенному 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 «Современные продукты, услуги и технологии банков в условиях цифровой экономики» 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

соответствующие принципы и 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. 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. 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. Закрывание 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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Рынок ценных бумаг»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. 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	11
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	20
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	23

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Рынок ценных бумаг» 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 № 954.

Дисциплина «Рынок ценных бумаг» формирует у обучающихся теоретические знания и базовые практические навыки работы на рынке ценных бумаг, закладывает основы, позволяющие в дальнейшем понимать динамику фондового рынка и отдельных видов ценных бумаг, принимать рациональные решения при реализации профессиональной деятельности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 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 навыков интерпретации фондовых индексов и другой финансовой информации для понимания состояния рынка ценных бумаг.

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	нормативно - правовые документы, регулирующие выпуск и обращение ценных бумаг, деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг в качестве эмитентов, инвесторов и профессиональных участников	ориентироваться в актуальных документах, регулирующих выпуск и обращение ценных бумаг, деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг в качестве эмитентов, инвесторов и профессиональных участников	использования нормативно-правовых документов, регулирующие выпуск и обращение ценных бумаг, деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг в качестве эмитентов, инвесторов и профессиональных участников при выполнении и профессиональных функций	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2 анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в	сущность, основные виды, свойства ценных бумаг и их	определять виды инструментов фондового рынка	применения знаний видов ценных бумаг и их характеристик	

		расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	характеристики	необходимые при осуществлении банковских операций	тик при решении 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	сущность и виды основных банковских операций с ценными бумагами: кредитные операции, операции РЕПО, вексельные кредиты, гарантии по размещению ценных бумаг, платежные функции	осуществлять необходимые расчеты и выплаты по ценным бумагам банка (дивиденды, процентов, дисконта)	расчета и выплаты доходов клиентам по ценным бумагам банка (дивиденды, процентов, дисконта)	
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	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	формулы и алгоритмы расчета доходности и риска основных видов ценных бумаг	рассчитывать доходность и риск различных видов ценных бумаг, оценивать их инвестиционные качества	управленческих решений в сфере профессиональной деятельности на основе полученной информации и об инвестиционных качествах ценных бумаг	<u>Контактная работа:</u> Лекции Семинары Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-2.2. анализирует финансовую,	знает характеристики и	характеризовать роль ценных	Определенная необходим	<u>Контактная работа:</u> Лекции

кредитования		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	параметры ценных бумаг; операции, совершаемые с ценными бумагами	бумаг как источника привлечения ресурсов в целях финансирования	ых ценных бумаг соответствии с выявленными потребностями корпоративного клиента	Практическое занятие <u>Самостоятельная работа</u>
		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	основные виды профессиональной деятельности и на рынке ценных бумаг и их функции;	ориентируется в операциях, проводимых профессиональными участниками и рынка ценных бумаг	проведения операции основных операций банков, осуществляемых ими как профессиональными участниками и рынка ценных бумаг	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практическое занятие <u>Самостоятельная работа</u>
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	показатели, оценивающие состояние финансовых рынков, в том числе, рынка ценных бумаг, и источники текущей и прогнозной информации	находить и читать аналитическую отчетность по секторам финансового рынка в целях профессиональной деятельности	интерпретации результатов состояния рынка ценных бумаг, тенденции развития кредитных рейтингов для принятия инвестиционных решений	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практическое занятие <u>Самостоятельная работа</u>

		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	алгоритмы и формулы для расчета стоимости ценных бумаг (акций, облигаций, векселей)	применять формулы для расчета стоимостей ценных бумаг (акций, облигаций, векселей)	интерпрета ции результатов расчета стоимостей ценных бумаг (акций, облигаций, векселей) и их применени я при решении профессион альных задач	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практическ ие занятия <u>Самостояте льная работа</u>
		ПК-5.3. готовит заключения и отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении размещения/привлеч ения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка, о сделках с контрагентами - участниками межбанковского рынка	виды сделок с ценными бумагами по поручению клиентов	оформлять основные виды сделок с ценными бумагами по поручению клиентов по поручению клиентов	оформлени я по поручению клиентов основных видов сделок с ценными бумагами	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практическ ие занятия <u>Самостояте льная 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		
Очная форма											
5 семестр											
Тема 1. Сущность и функции рынка ценных бумаг	2	6		6						14	Отчет по ситуационному практикуму / 10 Доклад с презентацией + участие в обсуждении / 10
Тема 2. Участники рынка ценных бумаг	3									14	
Тема 3. Сущность и классификация ценных бумаг	6	6	8							16	Доклад с презентацией + участие в обсуждении/ 10 Отчет по практикуму по решению задач / 10
Тема 4. Обращение ценных бумаг	4									15	
Тема 5. Эмиссия ценных бумаг	2	6	6							14	Отчет по практикуму по решению задач / 10 Доклад с презентацией + участие в обсуждении / 10
Тема 6. Фондовые индексы	2									14	
Всего:	19	18	14	6						87	100 (60+40)
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 «Рынок ценных бумаг» 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 информационному 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.

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.

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 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 контроля
<i>Тема 1. Сущность и функции рынка ценных бумаг.</i>	Сущность рынка ценных бумаг и его место в системе финансового рынка. Рынок ценных бумаг и фондовый	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в	Отчет по ситуационному практикуму Доклад с

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
	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.	сети Internet. Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчет по практикуму Подготовка доклада с презентацией Подготовка к обсуждению	презентацией + участие в обсуждении
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-	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчет 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
	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	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчет по практикуму Подготовка доклада с презентацией Подготовка к обсуждению	Отчет по практикуму по решению задач Доклад с презентацией + участие в обсуждении

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
	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.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчет по практикуму Подготовка доклада с презентацией Подготовка к обсуждению	Отчет по практикуму по решению задач Доклад с презентацией + участие в обсуждении
Тема 5. Эмиссия ценных	Первичный рынок ценных бумаг: понятие, размещение	Работа с литературой,	Отчет по практикуму по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
<i>бумаг.</i>	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.	включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчет по практикуму Подготовка доклада с презентацией Подготовка к обсуждению	решению задач Доклад с презентацией + участие в обсуждении
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.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчет по практикуму Подготовка доклада с презентацией Подготовка к обсуждению	Отчет по практикуму по решению задач Доклад с презентацией + участие в обсуждении

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Чалдаева, Л. А. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева, А. А. Килячков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08142-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468437>
2. Рынок ценных бумаг: учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 514 с. — (Высшее образование). — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468351>
3. Зверев В.А., Зверева А.В., Евсюков С.Г., Макеев А.В. Рынок ценных бумаг: учебник. – М.: Дашков и К°, 2018. – 256 с. – (Учебные издания для бакалавров) [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/>

Дополнительная литература:

1. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг: учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05683-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471158>
2. Найман Э. Малая энциклопедия трейдера: практическое пособие; ред. М. Савина. – 15-е изд. – М.: Альпина Паблишер, 2016. – 458 с. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/>
3. Оценка стоимости ценных бумаг и бизнеса / Под ред. И.В. Косоруковой. – М.: МФПА «Синергия», 2016. – 904 с.
4. Пробин П.С., Проданова Н.А. Финансовые рынки: учебное пособие. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 175 с. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/>
5. Рынок ценных бумаг: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2015. - 567 с. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/>
6. Хазанович Э.С. Рынок ценных бумаг (практикум в Excel): часть 1: Основы. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2016. – 110 с. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/>
7. Швагер Д. Технический анализ: полный курс; ред. А. Дзюра; пер. А. Куницын, Б. Зуев. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 803 с. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/>

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.	Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»	http://www.minfin.ru/common/img/uploaded/library/no_date/2012/IAS_32.pdf
4.	Официальный сайт Банка России	https://www.cbr.ru/
5.	Сайт Московской биржи	https://moex.com/
6.	Сайт Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР)	https://www.naufor.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
 - Логинком (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:*
 - Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:*
 - Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
 - Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОH (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	10-9 – исчерпывающие ответы с подробным обоснованием на все сформулированные вопросы даны исчерпывающие ответы; 8-6 – достаточно развернутые ответы на сформулированные вопросы с попыткой аргументации; 5-1 – формальные ответы без обоснования/аргументации на

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		сформулированные вопросы 0 – практикум не выполнен.
2.	Практикум по решению задач	10-9 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 8-6 – 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.
3.	Доклад с презентацией	Оценка за доклад-презентацию: 7-8 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 5-6 – 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. 3-4 – доклад выполнен в основном в соответствии с требованиями, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся. 1-2 – 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 дискуссии на семинарах

Тема 1. Сущность и функции рынка ценных бумаг

1. Биржевой и внебиржевой рынки ценных бумаг: сравнительная характеристика
2. Внебиржевой рынок ценных бумаг и его особенности в России
3. Тенденции развития рынка ценных бумаг
4. Влияние иностранного капитала на российский фондовый рынок
5. Государственное регулирование рынка ценных бумаг и роль

профессиональных (саморегулируемых) организаций

Тема 2. Участники рынка ценных бумаг

6. Инвестиционные банки и инвестиционные компании на фондовом рынке

7. Паевые инвестиционные фонды как форма коллективного инвестирования

8. Депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг.

9. Расчётно-клиринговые системы рынка ценных бумаг и их операции

10. Торговые системы российского рынка ценных бумаг

Тема 3. Сущность и классификация ценных бумаг

11. Ценные бумаги как финансовые инструменты: инструменты инвестирования и инструменты финансирования бизнеса

12. Государственные ценные бумаги на фондовом рынке России

13. Корпоративные ценные бумаги на фондовом рынке России

14. Банковские ценные бумаги на российском рынке ценных бумаг

15. Финансовые инструменты биржевого и внебиржевого срочного рынка ценных бумаг

Тема 4. Обращение ценных бумаг

16. Организация и регулирование биржевой деятельности на фондовом рынке

17. Системы электронных торгов и интернет-трейдинг на рынке ценных бумаг

18. Фондовые сделки: сущность, участники и механизм

19. Хеджирование и биржевая спекуляция на рынке ценных бумаг

20. Фондовый рынок Московской биржи

Тема 5. Эмиссия ценных бумаг

21. Андеррайтинг как инструмент развития фондового рынка

22. Эмиссия корпоративных облигаций и их виды

23. Государство как эмитент на рынке ценных бумаг: перспективы заимствований

24. Российские коммерческие банки как эмитенты на рынке ценных бумаг

25. Крупнейшие IPO российских компаний на отечественных и зарубежных биржах

Тема 6. Фондовые индексы

26. Фондовые индексы как индикаторы состояния рынка ценных бумаг

27. Индексы Московской биржи

28. Рынок акций нефтяных компаний в России

29. Рынок акций компаний финансового сектора в России

30. 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 разбора конкретных ситуаций в ходе 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: жучки 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 «Рынок ценных бумаг» 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 оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-10 баллов Задание 2: 0-10 баллов Задание 3: 0-20 баллов Суммарно ТКУ и ПА «Зачтено» -90 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – 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. -50 и более – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично. «Не зачтено» -Менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

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. Определите 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. Определите 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. Определите 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. Рассчитайте 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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ БАНКА»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очная

г. 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	9
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	20

I. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Корпоративное кредитование 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 «Корпоративное кредитование 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 3 курсе в 5 семестре.

Цель и задачи изучения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Корпоративное кредитование 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 потребность и 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	кредитную документацию и отчетность корпоративных клиентов	формировать кредитное досье корпоративного	анализа, интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной	

		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		заемщика	информации, содержащейся в отчетности корпоративных 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 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 ПК-5.3. готовит заключения и отчеты	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>

		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	размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка	межбанковский рынок	контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении размещения/привлечения денежных 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 подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Нормативно-правовое регулирование операций по кредитованию юридических лиц	3	4								17	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Коллоквиум /5
Тема 2. Оформление и сопровождение сделок корпоративного кредитования	4	4		4						17	Участие в семинаре в диалоговом режиме 5/ Отчет по ситуационному практикуму/ 10*2
Тема 3. Формы краткосрочного и долгосрочного банковского кредитования. Инвестиционное кредитование	4	2	4							17	Участие в семинаре в диалоговом режиме 5/ Доклад с презентацией /10 Отчет по практикуму по решению задач/ 10
Тема 4. Отраслевое корпоративное кредитование банка	4	8		8						18	Участие в семинаре в диалоговом режиме 5/ Отчет по ситуационному практикуму/ 10*2
Тема 5. Управление корпоративным портфелем	4	4								18	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Доклад с презентацией /10
Всего: час	19	22	4	12						87	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 подготовки		
Очная форма											
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

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 «Корпоративное кредитование банка» 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 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 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.

Методические указания для обучающихся по подготовке к коллоквиуму

Коллоквиум – форма проверки уровня полученных обучающимися знаний, один из методов педагогического контроля, выполняющий диагностическую функцию. Коллоквиум – одна из форм учебных занятий, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся.

Форма проведения коллоквиума бывает различной. Один из вариантов проведения, когда обучающийся получает вопрос, самостоятельно готовит ответ, далее следует устная беседа с экзаменатором, задаются дополнительные вопросы. Также возможно проведение коллоквиума письменно. На коллоквиуме могут обсуждаться: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и другие работы обучающихся.

На коллоквиуме преподаватель в составе группы проводит со студентами собеседование по отдельной наиболее сложной теме или разделу учебной дисциплины. Коллоквиум может быть также проведен по какой-то отдельной книге, монографии, имеющей важное значение для более глубокого овладения студентами знания предмета, или по темам учебной дисциплины, изученным студентами самостоятельно. Методика проведения коллоквиума такова: обучающимся заранее объявляется тема и минимум вопросов, указывается литература.

Для интересующихся организуются консультации. От него, как правило, никто не освобождается, проверке подвергаются все обучающиеся. Коллоквиумы, то есть собеседование преподавателей с обучающимися, имеют своей целью, главным образом, выяснение и углубление их знаний. В некоторых случаях их проводят по дополнительным темам, которые не предусмотрены программой, но вызывают интерес среди той или иной части обучающихся.

В других случаях речь идет о дополнительных занятиях по каким-то сложным темам курса, оставшимся не вполне усвоенными обучающимися. Наконец, чаще всего коллоквиумы проводятся с целью выяснения знаний студентов, которые по тем или иным причинам не выступали на нескольких последних семинарах.

В этом случае коллоквиум выглядит как своеобразный зачет по пройденным темам.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
Тема 1. Нормативно-правовое регулирование операций по кредитованию юридических лиц.	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 коллоквиуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Коллоквиум
Тема 2. Оформление и сопровождение сделок корпоративного кредитования	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 к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме
Тема 3. Формы краткосрочного и долгосрочного банковского кредитования. Инвестиционное кредитование.	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
Тема 4. Отраслевое Корпоративное кредитование банка	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 практикуму, подготовка отчета Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму

Тема 5. Управление корпоративным кредитным портфелем	Система мер при невыполнении обязательств по кредитному договору Основания для изменения условий кредитного договора Правила подготовки отчетной документации по предоставленным кредитам	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме подготовка отчета Подготовка доклада с презентацией	Участие в семинаре в диалоговом режиме Доклад с презентацией

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — URL: <https://urait.ru/bcode/469402>

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

3. Помазанов М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПБР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/471030>

Дополнительная литература:

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/476015>

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

3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование).

образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — URL : <https://urait.ru/bcode/470946>

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — URL : <https://urait.ru/bcode/470335>

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/470334>

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-zaemshikov-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., Шаталова 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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 с 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, 0 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.
4.	Коллоквиум	5-4 полные и верные ответы на вопросы, ответы

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		аргументированы, убедительны. 3-1 частично верные ответы при их недостаточной аргументации. 0 - поверхностные и неточные ответы, отсутствие аргументации, обучающийся не знает ответы на вопросы.
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 задолжником-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:

6. Границы кредитования предприятий в пределах кредитной линии
7. Индикаторы стабильности (нестабильности) кредитования юридических лиц в России
8. Риски корпоративного кредитования в современных условиях
9. Достаточность залогового обеспечения в банковском кредитовании корпоративных клиентов
10. 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 за 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.

Список терминов для коллоквиума:

1. Кредит
2. Овердрафт
3. Залог
4. Банковская гарантия
5. Заемщик
6. Кредитор

7. Кредитная линия
8. Корпоративный кредитный портфель
9. Качество кредитного портфеля
10. Кредитный риск

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Корпоративное кредитование банка» 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 оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» -90 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – 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. -50 и более – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично. «Не зачтено» -Менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

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?

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ БАНКА»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. Москва 2025

Содержание

I. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	4
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ	5
ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	9
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .	12
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	21
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	24

I. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Потребительское кредитование 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.

Изучение дисциплины «Потребительское кредитование банка» ориентировано на получение обучающимися знаний об экономическом содержании деятельности банков по кредитованию населения; правовых, экономических и организационных основах организации потребительского 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 3 курсе в 6 семестре.

Цель и задачи изучения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Потребительское кредитование банка» заключается в формировании у обучающихся базовой системы знаний в сфере потребительского кредитования, их подготовка к профессиональной деятельности в банках.

Задачи дисциплины:

- развитие системы теоретических знаний о различных видах кредитных продуктов для физических лиц и технологиях их кредитования;
- ознакомление с основными нормативно-правовыми документами, регулирующими кредитные операции банков в Российской Федерации;
- сформировать представление у слушателей о различных практиках, опыте и проблемах потребительского кредитования

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 компете нции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательн ой деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
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 кредиту, 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	нормативно-законодательное регулирование потребительского кредитования в РФ, содержание государственных льготного потребительского кредитования населения, содержание продуктовой линейки банков по потребителю кредиту; типовые методики анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика – физического лица; порядок подготовки и правила оформления кредитной документации; правила делового общения с клиентами	грамотно использовать нормативно-правовые требования и внутрибанковские регламенты при решении профессиональных задач в процессе потребительского кредитования	решения профессиональных задач при потребителю кредиту	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-3.2. консультирует клиентов по вопросам предоставления	порядок подбора оптимального варианта	консультировать клиентов по вопросам	оформления договора потребительского кредита и	

		потребительского кредита, оформляет кредитное досье и рассчитывает предварительный график платежей по потребителскому кредиту, проводит мониторинг исполнения заемщиком условий кредитного договора, прогнозирует появление проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию	потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента, типовые методики анализа и оценки кредитоспособности физических лиц, качества обеспечения потребителского кредита и качества обслуживания долга, нормативные требованиями Банка России к размеру резерва на возможные потери; порядок оформления выдачи кредита; порядок проведения мониторинга исполнения заемщиком условий кредитного договора	предоставления потребителского кредита, применять типовые методики анализа и оценки кредитоспособности физических лиц, оценивать кредитные риски по потребителскому кредиту, качество обеспечения по категорию качества потребителского кредита и качества обслуживания долга, определять размеры резерва на возможные потери по нему в соответствии с установленным порядком и нормативными требованиями и Банка России	договора, обеспечивающего выполнение по нему обязательств заемщика, оформления кредитного досье и расчета графика платежей по потребителскому кредиту, оформления выписки по лицевым счетам заемщиков	
		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	порядок проведения мониторинга исполнения заемщиком условий кредитного договора, методику прогнозирования проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного	проводить мониторинг исполнения заемщиком условий кредитного договора, прогнозировать проблемные кредиты на ранней стадии для оперативного реагирования, готовить	разработки информации о наличии проблемной задолженности по договорам потребителского кредита	

			реагирования, порядок подготовки информации о наличии проблемной задолженности по договорам потребительского кредита и доведения ее до руководства	информацию о наличии проблемной задолженности по договорам потребительского кредита		
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	нормативно-правовое регулирование ипотечного кредитования в Российской Федерации; локальные нормативные акты банков	грамотно использовать нормативно-правовые требования и внутрибанковские регламенты при решении профессиональных задач в процессе ипотечного кредитования	<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	виды и условия ипотечного кредитования, процесс приема документов от клиента, порядок подготовки и заключения сделки ипотечного кредитования	выявлять потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования, оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта ипотечного кредита; готовить кредитно-обеспечительную документацию	
		ПК-4.3.	готовит заключение о целесообразности/нецелесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику по результатам оценки (анализа); выявляет нарушения условий кредитных	порядок подготовки заключения о целесообразности/нецелесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику	разрабатывать заключение о целесообразности/нецелесообразности предоставления кредита потенциальному	
					оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализ качества предмета ипотеки, подготовки заключения о целесообразности и/нецелесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику по результатам оценки (анализа)	
					подготовки заключения о целесообразности и/нецелесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику по результатам	

		договоров; привлекает новых клиентов в целях продвижения ипотечного кредитования, проводит презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка	по результатам оценки (анализа); порядок взаимодействия с партнерами банка (оценочные организации, страховые организации) при подготовке и заключении сделок ипотечного кредитования, а также с подразделениями банка с целью подготовки и заключения сделок ипотечного кредитования и контроля выполнения заемщиками своих обязательств по договору; порядок выявления нарушений условий кредитного договора, проведения мероприятий по устранению выявленных отклонений и нарушений условий кредитного договора	заемщику по результатам оценки (анализа); выявлять нарушения условий кредитного договора; выбирать мероприятия по устранению выявленных отклонений и нарушений условий кредитного договора	оценки (анализа); выявления нарушений условий кредитного договора	

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		
Очная форма											
Тема 1. Нормативно-правовое регулирование операций по кредитованию физических лиц	6	2		2						8	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по ситуационному практикуму /10 Коллоквиум /10
Тема 2. Оформление и сопровождение сделок потребительского о кредитования	6	8		2						8	Участие в семинаре в диалоговом режиме/ 5 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 3. Продуктовое наполнение потребительского о кредитования	8	4								8	Участие в семинаре в диалоговом режиме/ 5 Доклад с презентацией /10 Эссе /5
Тема 4. Обеспечение реализации политики банка в сфере ипотечного кредитования	8	8		2						8	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по ситуационному практикуму /10 Отчет по ситуационному практикуму /10

Тема 5. Способы обеспечения возвратности и погашения потребительского кредита	8	6	2							13	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по практикуму по решению задач /10
Всего: час/ сем.	36	28	2	6						45	100
Контроль, час	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Нормативно-правовое регулирование операций по кредитованию физических лиц

Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации в области потребительского кредитования. Основные положения и практика применения федерального закона «О потребительском кредите (займе)». Базы данных и информационные системы в потребительском кредитовании.

Тема 2. Оформление и сопровождение сделок потребительского кредитования

Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы. Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита. Кредитный скоринг. Заключение договора потребительского кредита. Условия договора потребительского кредита. Контроль исполнения обязательств по договорам потребительского кредита и мониторинг качества потребительских кредитов. Кредитное досье заемщика. Кредитный мониторинг.

Тема 3. Продуктовое наполнение потребительского кредитования

Особенности розничного потребительского кредитования. Автокредитование. Рос кредитование. Организация потребительского кредитования с помощью банковских карт.

Тема 4. Обеспечение реализации политики банка в сфере ипотечного кредитования.

Предварительное сопровождение деятельности по ипотечному кредитованию. Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализ качества предмета ипотеки. Подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования. Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита. Последующее сопровождение деятельности по ипотечному кредитованию.

Тема 5. Способы обеспечения возвратности и погашения потребительского кредита

Формы обеспечения потребительских кредитов. Залог. Поручительство. Формирование резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения.

Особенности работы банков с проблемными кредитами: российский и зарубежный опыт. Анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность. Подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика. Проведение переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и поручителями. Инициация процедур реструктуризации задолженности. Оптимизация портфеля долгов.

Способы погашения кредитов (досрочное погашение, погашение при наступлении срока, погашение просроченного платежа). Особенности погашения основного долга и процентов. Рефинансирование кредита.

Методы начисления простых и сложных процентов.

Виды платежей по кредитам: расчет аннуитетного платежа, расчет дифференцированного платежа.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины *«Потребительское кредитование банка»* используются такие виды учебной работы, как лекция, семинар, 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, 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 заданиями, 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, информировать 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.

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.

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 контроля
Тема 1. Нормативно-правовое регулирование операций по кредитованию физических лиц	Законодательство Российской Федерации по вопросам банкротства физических лиц Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам обслуживания потребительского кредитования	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к коллоквиуму Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму Коллоквиум
Тема 2. Оформление и сопровождение сделок потребительского кредитования	Организация эффективной деятельности подразделения, осуществляющего потребительское кредитование Правила делового общения с клиентами	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму
Тема 3. Продуктовое наполнение потребительского кредитования	Подбор оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка доклада с презентацией Написание эссе	Участие в семинаре в диалоговом режиме Доклад с презентацией Эссе
Тема 4. Обеспечение реализации политики банка в сфере ипотечного кредитования	Законодательство Российской Федерации об ипотеке Методы андеррайтинга предмета ипотеки	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму Отчет по ситуационному практикуму
Тема 5. Способы обеспечения возвратности и	Контроль исполнения обязательств по договорам потребительского кредита и	Работа с литературой, включая ЭБС,	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по практикуму

<i>погашения потребительского кредита</i>	мониторинг качества потребительских кредитов Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка	источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме	по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/459111>
2. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/471030>
3. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/477084>
4. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/468995>

Дополнительная литература:

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/476015>
2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/470945>
3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд.,

перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — URL : <https://urait.ru/bcode/470946>

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 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.04.2020) "О потребительском кредите (займе)" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 31.07.2020) "О кредитных историях" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)". – режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. 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>
7. 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
	Банк России. Информационно-аналитические материалы	http://www.cbr.ru
	ИПС Консультант Плюс	http://www.consultant.ru
	Теоретический и научно-практический журнал Банка России «Деньги и кредит»	https://rjmf.econs.online
	ЭБС Университетская библиотека онлайн	http://biblioclub.ru
	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru
	Косов М. Е., Рогова Т. М. Потребительское кредитование: проблемы и тенденции развития // Вестник Московского университета МВД России. 2021. №1.	https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskoe-kreditovanie-problemy-i-tendentsii-razvitiya

Жилан О. Д., Корнилова А. В. Перспективы развития рынка потребительского кредитования в России // Baikal Research Journal. 2019. №3.	https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-rynka-potrebitelskogo-kreditovaniya-v-rossii
Романова Е. В., Шишкина Д. А. Российский рынок потребительского кредитования: проблемы, инновации, перспективы // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2020. №1 (80).	https://cyberleninka.ru/article/n/rossiyskiy-rynok-potrebitelskogo-kreditovaniya-problemy-innovatsii-perspektivy
Шамсутдинов А. Х. Проблемы развития российского рынка розничного банковского кредитования // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2020. №2 (81).	https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiya-rossiyskogo-rynka-rozничного-bankovskogo-kreditovaniya
Лукьянцев А. А., Пономаренко Л. А. Баланс интересов сторон в отношениях по предоставлению потребительского кредита (займа) // Северо-Кавказский юридический вестник. 2021. №1.	https://cyberleninka.ru/article/n/balans-interesov-storon-v-otnosheniyah-po-predostavleniyu-potrebitelskogo-kredita-zayma

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; 3-0 - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
2.	Доклад презентацией с	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. 0 докладчик был привязан к тексту, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся.
3.	Эссе	5 – грамотное использование компьютерной терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; 4 – грамотное использование компьютерной терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы недостаточно обоснованы; 3-1 – грамотное использование компьютерной терминологии, способность видения существующей проблемы, необоснованность выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения.
4.	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.

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
5	Коллоквиум	10–8 полные и верные ответы на вопросы, ответы аргументированы, убедительны. 7– 4 частично верные ответы при их недостаточной аргументации. 3–1 поверхностные и неточные ответы, отсутствие аргументации. 0 – обучающийся не знает ответы на вопросы.
6	Практикум по решению задач	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 физических лиц;
- законодательные и нормативные акты, регулирующие порядок определения качества ссуды и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- законодательные и нормативные акты, регулирующие кредитный риск при потребительском кредитовании

Тема 2.

- основные требования к содержанию и форме документов, регламентирующих процесс предоставления и сопровождения кредита в области кредитования физических лиц;
- порядок проведения и особенности собеседования с клиентом-физическим лицом на предварительном этапе выдачи кредита.

Тема 3.

- организация расчетов с использованием кредитных карт, держателями которых являются физические лица;
- виды услуг, предоставляемых по кредитной карте физическим лицам;
- виды информационно-консультационных услуг, оказываемых клиенту-физическому лицу по выбору кредитной программы;
- виды информационно-консультационных услуг, оказываемых клиенту-физическому лицу по вопросам предоставления потребительского кредита.

Тема 4.

- сопровождение сделки по ипотечному кредитованию;
- подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования;
- сопровождение деятельности по ипотечному кредитованию.

Тема 5.

- этапы и процедуры проведения переговоров с должником-физическим лицом и с поручителями;
- порядок работы с заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности;
- 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 населения в пределах лимита кредитной карты
2. Индикаторы стабильности (нестабильности) кредитования физических лиц в России
3. Риски потребительского кредитования в современных условиях
4. Успешность банковских услуг на рынке ипотечного кредитования
5. Риски при выдаче ипотечного кредита

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Кейс-задача 1. В последние годы российские коммерческие банки активно развивали потребительское кредитование. Какова в настоящее время динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские кредиты предоставляют гражданам российские банки и на каких условиях? Сопоставьте условия различных банков по аналогичным по суммам и срокам кредитов.

Кейс-задача 2. Обратной стороной расширения потребительского кредитования стал рост потребительской задолженности населения. Более того, ряд специалистов высказывают опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Один из способов добиться возврата кредита от физического лица - обращение в специализированное коллекторское агентство. Как создаются коллекторские агентства? Чем они занимаются? Каков объем рынка у лидеров данного направления? С какими проблемами сталкиваются коллекторские агентства в условиях кризиса?

Примерные задания к практикуму по решению задач

Задание 1. Петров И.И. хочет взять кредит в банке под 13,5 % годовых

на 4 года в размере 280 тысяч рублей, при этом имеет следующие предложения:

- По первому предложению банк предлагает кредит в размере 330 000 рублей на 3 года под 15% годовых.
- По второму - предлагает кредит в размере 100 000 рублей на 1 год под 12,6 % годовых.
- По третьему - предлагает кредит в размере 200 000 рублей на 2 года под 13,7% годовых.
- По четвертому - предлагает кредит в размере 90 000 рублей на 2 года под 12 % годовых.
- По пятому - предлагает кредитную карту в размере 290 000 рублей на 3 года под 17% годовых.
- По шестому - предлагает кредитную карту в размере 285 000 рублей на 7 лет под 15,5 % годовых.

Проконсультируйте Петрова И.И., представьте расчеты всех возможных комбинаций и подберите ему кредитную программу.

Задание 2. 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.

Список терминов для коллоквиума:

6. Кредитор
7. Заемщик
8. Реструктуризация
9. Рефинансирование
10. Кредитный договор
11. Полная стоимость кредита
12. Показатель долговой нагрузки
13. Ипотечный кредит
14. Кредитная карта
15. Грейс период

Перечень тем для эссе:

1. Индикаторы стабильности (нестабильности) кредитования физических лиц в России
2. Механизм предоставления и погашения потребительских ссуд в банке

3. Механизм предоставления и погашения ипотечных ссуд в банке
4. Ограничение риска розничного кредитования в современных условиях
5. Расчет полной стоимости потребительского кредита и риски розничного кредитования

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 формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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. -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-го типа

- 1) Регулирование операций по кредитованию физических лиц
- 2) Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной

программы.

3) Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита.

4) Скоринговая оценка заемщика, основные критерии скоринговой модели.

5) Договор потребительского кредитования. Условия договора потребительского кредита и порядок заключения.

6) Контроль исполнения обязательств по договорам потребительского кредита и мониторинг качества потребительских кредитов.

7) Кредитное досье заемщика.

8) Кредитный мониторинг.

9) Виды потребительского кредитования

10) Политики банка в сфере ипотечного кредитования.

11) Предварительное сопровождение деятельности по ипотечному кредитованию.

12) Анализ качества предмета ипотеки.

13) Подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования.

14) Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита.

15) Последующее сопровождение деятельности по ипотечному кредитованию.

16) Способы обеспечения возвратности и погашения потребительского кредита

17) Формирование резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения.

18) Особенности работы банков с проблемными кредитами: российский и зарубежный опыт.

19) Подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика.

20) Реструктуризация задолженности по потребительскому кредиту.

21) Способы погашения кредитов потребительского кредита. Особенности погашения основного долга и процентов.

22) Рефинансирование потребительского кредита.

23) Виды платежей по потребительским кредитам: расчет аннуитетного платежа, расчет дифференцированного платежа.

24) Автокредитование: особенности, условия, расчет платежей

25) Организация расчетов с использованием кредитных карт

Задания 2-го типа

1) Объясните назначение Бюро кредитных историй. Может ли банк осуществлять кредитование заемщиков – физических лиц без участия Бюро кредитных историй?

2) Какие формы обеспечения потребительских банковских кредитов преимущественно используются российскими банками? Перечислите их положительные и отрицательные стороны.

3) В чем заключается сущность и отличия понятий «платежеспособность» и «кредитоспособность» физического лица. Ответ обоснуйте.

4) Преимущества и недостатки аннуитетного и дифференцированного платежа. Обоснуйте с точки зрения участников кредитной сделки

5) Перечислите и обоснуйте основные методы снижения кредитного риска при потребительском кредитовании, используемые в российских банках.

6) Охарактеризуйте отличительные особенности потребительского кредита и займа. Ответ обоснуйте

7) Опишите виды услуг, предоставляемых по кредитной карте. В чем преимущество грейс-периода? Ответ обоснуйте

8) Как на основании нормативных документов определяется качество ссуды? Ответ обоснуйте

9) Михаил купил смартфон в кредит, в салоне связи помогли оформить. Консультант несколько раз предупредил, что задерживать платежи по кредиту не стоит. Потом бумажка с графиком платежей куда-то потерялась, и Михаил забыл выплатить деньги в срок. Смартфон обошелся втридорога. Прокомментируйте сложившуюся ситуацию.

10) Петр Иванович взял вчера автокредит. Дома с женой прочитал внимательно договор — оказывается, там страховка, и дорогая. На лицо переплата. Можно ли отказаться от страхового полиса? Прокомментируйте сложившуюся ситуацию.

11) Алексей Иванович брал кредит на ремонт, но внезапно появились деньги, решил закрыть досрочно. Позвонил на горячую линию, узнал, сколько осталось уплатить, чтобы погасить кредит, и перевел всю сумму на карту. Радовался, что быстро отделался, на процентах сэкономил. А тут СМС от банка — оказывается, продолжают капать проценты. Как же так? Прокомментируйте сложившуюся ситуацию.

12) Иван полностью погасил ипотеку два года назад. Теперь он решил взять новую ипотеку — на квартиру побольше. Но банк отказывает ему в кредите. Иван недоумевает — он же аккуратно гасил предыдущий кредит, ни разу не просрочил платеж и даже закрыл ипотеку досрочно. Он же идеальный клиент! Заказав кредитную историю, Иван обнаружил, что его закрытая ипотека все еще числится активной. Прокомментируйте сложившуюся ситуацию

13) У Аркадия на попечении недееспособный родственник Виктор. Он оформляет займы, а разбираться с кредиторами приходится Аркадию. Можно ли внести в кредитную историю Виктора запрет на выдачу кредитов и займов? Ответ обоснуйте

14) Может ли наследник узнать кредитную историю умершего родственника? Ответ обоснуйте

15) Заёмщик добросовестно выплачивал кредиты, но у него плохая кредитная история. Почему? Ответ обоснуйте

16) Как исправить ошибку в кредитной истории? Если это не ошибка, а и вправду плохая кредитная история. Как ее улучшить? Ответ обоснуйте

17) Откуда кредиторы берут данные для скоринговых моделей? Ответ аргументируйте

18) Как улучшить скоринговый балл заемщику-физическому лицу? Ответ аргументируйте

19) Какова роль коммерческого банка при кредитовании физических лиц? Ответ аргументируйте

20) Опишите порядок проведения собеседования с клиентом на предварительном этапе выдачи кредита и при возникновении просроченной задолженности.

21) Виды потребительских кредитов: сходства, различия и преимущества

22) Какие методы снижения кредитного риска используются в российских банках при потребительском кредитовании? Ответ аргументируйте

23) Какова динамика пользования банковскими кредитами и как она влияет на показатель долговой нагрузки населения? Ответ аргументируйте

24) Как банки обеспечивают возвратность банковских кредитов в условиях финансовой нестабильности? Ответ аргументируйте

25) В чем отличие целевого потребительского кредита от нецелевого? Ответ аргументируйте

Задания 3-го типа

Задача 1.

Банк 1 февраля 2020 года выдал потребительский кредит без обеспечения в размере 180 000 рублей под 13,9 процентов годовых на 4 года. Определите сумму процента за кредит и сумму, которая подлежит возврату в банк и составьте график платежей (платеж дифференцированный).

Задача 2.

Банк 1 февраля 2021 года выдал потребительский кредит без обеспечения в размере 180 000 рублей под 13,9 процентов годовых на 4 года. Определите сумму процента за кредит и сумму, которая подлежит возврату в банк и составьте график платежей (платеж аннуитетный).

Задача 3.

Под залог недвижимости банк предоставил кредит в 1 млн. рублей на 2 года, процентная ставка – 11,9 % годовых. Платежи в счет погашения ипотечного кредита осуществляется ежемесячными равными суммами. Аргументируйте ваш ответ по выбранному методу начисления процентов. Определите график платежей на первый год обслуживания ипотеки.

Задача 4.

В банк обратился клиент - физическое лицо для консультации по вопросу получения потребительского кредита наличными. Определите пакет документов, которые должен предоставить клиент для получения кредита,

проведите оценку его платежеспособности и вероятности получения кредита.

Информация о клиенте: Клиент – Шильцова Инна Петровна (32 года, проживает в городе Нижний Новгород, паспорт 3312№298736, выдан 21.12.2013г, УВД г. Нижний Новгород. В течении 6 месяцев работает в компании Копи-софт, секретарем. Заработная плата составляет 66700 рублей). Для покупки туристической путевки для себя и сына ей необходимо 115 тысяч рублей.

Задача 5.

В банк обратился клиент - физическое лицо для консультации по вопросу оформления кредитной карты. Определите пакет документов, которые должен предоставить клиент для получения кредитной карты, проведите оценку его платежеспособности и вероятности получения кредита.

Информация о клиенте: Клиент – Зацепин Алексей Евгеньевич (63 года, проживает в городе Москва, паспорт 5432№470736, выдан 13.10.2001г, УВД г. Москва.) Ежемесячно получает пенсию на карту банка в размере 17 000руб. Так же получает дополнительный доход 12 000 руб. от сдачи жилья в аренду. Для непредвиденных трат желает оформить кредитную карту, но не знает условий оформления и особенностей использования.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 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: очная

г. Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	9
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	14
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	22
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	24

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 954 от 12 августа 2020 г.

Дисциплина «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» формирует у обучающихся комплекс теоретических знаний об 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 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 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 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	принципы функционирования национальной платежной системы и особенности организации и проведения безналичных расчетов; нормативно-правовые акты и методические документы, регулирующие осуществление платежных услуг.	осуществлять безналичные расчеты по поручению клиентов банка, в том числе в рамках экспортно-импортных операций, и межбанковские расчеты	проведения расчетно-кассовых операций, межбанковских расчетов, экспортно-импортных 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 документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок открытия, закрытия и ведения банковских счетов юридических и физических лиц.	навыками оценки качества и достоверности предоставленной клиентом (или потенциальным клиентом) банка информации	открытия и закрытия счетов юридических и физических лиц-клиентов банка; использования специализированного программного обеспечения для осуществления расчетно-кассовых операций	

		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	нормативно-правовые акты, регулирующие экспортно-импортные операции	консультировать клиентов банка по экспортно-импортным операциям	принятия на расчетное обслуживание внешнеэкономических контрактов; осуществления экспортно-импортных операций в рамках таких контрактов	
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	знает 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-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	знает алгоритмы решения практических задач, связанных с валютными и международными кредитными операциями, международными расчетами 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-2.3 делает заключение о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику, расчет резерва на возможные	знает совокупность показателей, характеризующих состояние и динамику развития различных	находить, осуществлять сбор и анализ показателей, характеризующих состояние и динамику развития	систематизации и обобщения результатов анализа показателей международного финансового	

		потери по ссуде; формирует кредитное досье корпоративного заемщика; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности	сегментов международных финансовых рынков	различных сегментов международных финансовых рынков	рынка в целях принятия управленческих решений	
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	сущность, виды и режимы валютного курса, и факторы, влияющие на его формирование, инвестиционные качества валют развитых стран	учитывать динамику валютного курса при совершении межбанковских сделок с финансовыми активами, а также при осуществлении и инвестировании в валюту	совершения сделок с финансовыми активами на межбанковском рынке	<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	основные качества иностранных валют как объекта инвестирования	оценить инвестиционные качества иностранной валюты в зависимости от релевантной конъюнктуры мирового валютного рынка	интерпретации полученных результатов расчета для принятия инвестиционных и финансовых решений на межбанковском рынке	
		ПК-5.3 готовит заключения и отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении	нормативно-правовые акты, регулирующие валютную позицию банка	рассчитать валютную позицию банка	осуществления межбанковских валютных операций в пределах установленных ЦБ РФ	

		размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка, о сделках с контрагентами - участниками межбанковского рынка			лимитов размеров открытой валютной позиции	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)										ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Гренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической	Самостоятельная работа обучающихся	
Очная форма											
Тема 1. Мировая экономика и международные валютно-финансовые отношения	2		2							8	Контрольная работа (тестирование) / 5
Тема 2. Международные валютные отношения. Валютное регулирование и валютная политика	10	4	4	6						8	Доклад с презентацией и участие в дискуссии /10 Отчет по практикуму по решению задач /10 Отчет по ситуационному практикуму / 5
Тема 3. Платежный баланс в системе международных валютно-финансовых отношений	4	4	6	4						8	Доклад с презентацией и участие в дискуссии / 10
Тема 4. Международный кредит: формы и особенности регулирования	2									8	Контрольная работа (тестирование) / 5 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 5. Международные расчеты	6	4	4	4						7	Доклад с презентацией и участие в дискуссии / 10
Тема 6. Мировой финансовый рынок: структура, особенности риски	6									8	Отчет по практикуму по решению задач / 10 Отчет по ситуационному практикуму / 5
Тема 7. Международные валютно-финансовые организации	2	4	4	4						8	Доклад с презентацией и участие в дискуссии / 10
Тема 8. Россия в системе международных валютно-финансовых отношений	4									8	Контрольная работа (тестирование) / 5

											Отчет по ситуационному практикуму / 5
Всего:	36	16	20	18						63	100
Контроль, час	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5										

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, 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 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 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 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 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 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. 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	Контрольная работа (тестирование)
<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 Подготовка доклада с презентацией Подготовка к дискуссии Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Доклад с презентацией Участие в дискуссии Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму
<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 Подготовка доклада с презентацией Подготовка к дискуссии	Доклад с презентацией Участие в дискуссии Отчет по практикуму по решению задач Контрольная работа

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
		Подготовка к контрольной работе Подготовка в практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	
<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.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада с презентацией Подготовка к дискуссии Подготовка к контрольной работе Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Доклад с презентацией Участие в дискуссии Отчет по практикуму по решению задач Контрольная работа
<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 гарантии. Виды и формы банковской гарантии. Выдача гарантий российскими коммерческими банками. Аккредитив как форма международных расчетов.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада с презентацией Подготовка к дискуссии Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Доклад с презентацией Участие в дискуссии Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму
<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	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet	Доклад с презентацией Участие в дискуссии Отчет по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	(форвардные валютные контракты, своп-сделки). Риски в валютной торговле. Способы хеджирования валютных рисков.	Подготовка доклада с презентацией Подготовка к дискуссии Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка к практикуму по решению задач	практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму
<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 доклада с презентацией Подготовка к дискуссии Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета Подготовка к контрольной работе	Доклад с презентацией Участие в дискуссии Контрольная работа Отчет по ситуационному практикуму
<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».	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада с презентацией подготовка к дискуссии Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета Подготовка к контрольной работе	Доклад с презентацией Участие в дискуссии Контрольная работа Отчет по ситуационному практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : учебник для вузов / Л. Н. Красавина [и др.] ; ответственный редактор Л. Н. Красавина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08791-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468639>
2. Воронин В.Г. Международные валютно-кредитные отношения: учебник / В.Г. Воронин, Е.А. Штеле. — 2-е изд., доп. — М.-Берлин: Директ-Медиа, 2015. — 229 с. — URL: <http://biblioclub.ru>
3. Гурнович, Т.Г. Международные валютно-кредитные отношения : учебное пособие / Т.Г. Гурнович, Е.А. Остапенко. — Ставрополь : Секвойя, 2017. — 290 с. — URL: <http://biblioclub.ru>
4. Щеголева Н.Г. Валютные операции: учебник. — М.: МФПУ «Синергия», 2012. — 336 с.

Дополнительная литература:

1. Бризицкая, А. В. Международные валютно-кредитные отношения : учебное пособие для вузов / А. В. Бризицкая. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13107-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471755>
2. Внешнеэкономическая деятельность : учебник / под ред. В.Б. Мантусова. — М.: Юнити-Дана : Закон и право, 2018. — 303 с. — URL: <http://biblioclub.ru>.
3. Делятицкая, А.В. Мировая экономика : учебное пособие : [16+] / А.В. Делятицкая. — М.: РГУП, 2018. — 92 с. — URL: <http://biblioclub.ru>.
4. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. — М.: Дашков и К°, 2018. — 304 с. — URL: <http://biblioclub.ru>.
5. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебное пособие / А.А. Баракин, Н.Т. Васильцова, Н.Г. Данилочкина и др. / под ред. Н.М. Ермолаевой. — М.: Аспект Пресс, 2018. — 312 с. — URL: <http://biblioclub.ru>.
6. Эльяшев, Д.В. Финансовые рынки: учебно-методическое пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / Д.В. Эльяшев. — Санкт-Петербург: СПбГАУ, 2018. — 98 с. — URL: <http://biblioclub.ru>.

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Официальный сайт Министерства финансов РФ	http://minfin.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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:**
 - Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**
 - Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
 - Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 с презентацией и обсуждение	Оценки доклада: 8-6 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		правильные 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 в основном 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: 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; 0,5 – одно выступление, ответ не аргументированный неудовлетворительное использование экономической терминологии или студент не участвовал в дискуссии
2.	Практикум по решению задач	Оценка выполнения блока задач: 10-9 – задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение и ответы правильные; сделаны необходимые выводы; аккуратное оформление; 8-6 – задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; аккуратное оформление; 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	Оценка отчета по кейсу: 4-5 - работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы 2-3 - работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		на все поставленные вопросы 1-2 - 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
4.	Контрольная работа (тестирование)	0,5 балла – одно правильно выполненное тестовое задание. 10 компетентностных заданий

***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 Кикиути. Большинство японских экспортеров исходит из того, что курс иены по отношению к американской валюте зафиксируется 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 Кикүти 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 Выюгин. 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 выравнились 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 темы докладов с презентацией

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. Различие 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

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 для проведения контрольной работы в форме тестирования

1. Установите соответствие между понятием и его содержанием:

Глобализация	А	процесс сближения и взаимного приспособления национальных экономик, включения их в единый воспроизводственный процесс в	1

		интернациональных масштабах	
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=___ Б=___ В=___

Ответ:

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=___

Ответ:

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

Ответ:

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).

Ответ:

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=___

Ответ:

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) ($Im > Ex$), то это соответствует(6) торгового баланса».

Ответ:

7. 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	В	сохранению номинальных процентных	3

стране способствует		ставок по кредитам в национальной валюте	

A= ___ B= ___ V= ___

Ответ:

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

A= ___ B= ___ V= ___ Г= ___

Ответ:

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		

A= ___ B= ___ V= ___ Г= ___

Ответ:

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).

Ответ:

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» проводится в 6 семестре 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 формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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. -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-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 формы международных финансов преобладают в их составе?
8. Что такое кредитная дискриминация и кредитная блокада?
9. Назовите основные причины, вызвавшие крах Парижской валютной системы золотого стандарта.
10. Охарактеризуйте виды международного кредитования.
11. В чем состоит специфика экспортно-импортных банков?
12. Какие способы фиксации валютных курсов применяются в рамках Ямайской валютной системы?
13. В чем различия и общие черты международных региональных банков развития, какие операции они выполняют?
14. Мировые рынки золота: структура и участники.
15. В чем заключаются особенности кредитной деятельности МВФ, по сравнению с группой Всемирного банка?
16. В чем заключаются общие черты и особенности в деятельности организаций, входящих в группу Всемирного банка?
17. На какие цели, на каких условиях предоставляют кредиты организации группы Всемирного банка?
18. В каких формах осуществляется межгосударственное регулирование международного кредита?
19. Международный валютный рынок: структура и участники.
20. Каково соотношение между номинальным и реальным валютным курсом?
21. Каковы основные цели использования валютных рынков?
22. Что такое кросс-курс и каковы цели его использования на международном валютном рынке?
23. Определите взаимосвязь временных интервалов больших циклов экономической конъюнктуры и стадий развития глобализации мировой экономики.
24. Как Вы понимаете взаимосвязь мировых финансов, международных финансов и мировой финансовой системы?
25. Критерии классификации валютного рынка?
26. Назовите функции валютного рынка.
27. Почему покупка золота считается одним из надежных вложений денежных средств?
28. Перечислите участников рынка драгоценных металлов.
29. Что вы понимаете под международным кредитом?
30. Каковы принципы и функции международного кредита?
31. Охарактеризуйте виды международного кредитования.

32.Перечислите участников международного синдицированного кредитования.

33.Проанализируйте механизм осуществления синдицированного кредитования.

34.Особенности развития синдицированного кредитования в РФ.

35.Какие функции в мировой финансовой системе выполняет МВФ?

36.Какие организации входят в группу Всемирного банка?

37.Перечислите глобальные межгосударственные организации и охарактеризуйте ключевые направления их деятельности.

38.Какова роль неформальных международных организаций в современной мировой финансовой инфраструктуре?

39.Каковы основные направления реформирования МВФ?

40.Каковы ключевые характеристики современного этапа развития мировой финансовой архитектуры?

41.Прокомментируйте утверждение: «Кредитное плечо после закрытия позиции сохраняется на счете трейдера». Ответ аргументируйте.

42.Чем различаются срочный рынок и рынок спот?

43.Чем различаются прямая и косвенная котировки валют?

44.Каковы два основных метода котировки форвардного курс аутрайт?

45.Чем различаются форвардный курс аутрайт и курс спот?

46.Приведите определение своп-сделки и охарактеризуйте ее.

47.Что происходит с котировкой открытия позиции при доливке и обрезании позиции?

48.Направления использования корреспондентских международных банковских счетов.

49.Методы платежей и расчетов, используемые в международной торговле.

50.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.)

- а) увеличить валютные резервы
- б) ввести ограничения на экспорт капитала из страны;
- с) сократить денежное предложение;
- д) повысить ставку рефинансирования;
- е) 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:

GBP/USD = 1.6063 / 1.6068

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 йена – 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 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.

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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Экономический анализ деятельности банка»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	3
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	10
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	12
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	13
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	19
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	22

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Экономический анализ деятельности банка» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 г. N 954.

Изучение дисциплины «Экономический анализ деятельности банка» ориентировано на получение обучающимися знаний о содержании, способах и методах анализа пассивов и активов банка, банковских рисков, финансовых результатов его деятельности; навыков анализа и оценки экономического положения банка как основы обеспечения его финансовой устойчивости.

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 как обязательная дисциплина.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины «Экономический анализ деятельности банка» является формирование у обучающихся теоретических знаний, профессиональных компетенций и практических навыков в области экономического анализа деятельности современного банка.

Задачи изучения:

- формирование фундаментальных знаний в области экономического анализа деятельности банка;
- ознакомление с основными нормативно правовыми документами, регулирующими проведение экономического анализа деятельности банка;
- ознакомление с организацией финансово-аналитической службы банка;
- ознакомление с типовыми методиками расчета экономических показателей (коэффициентов), характеризующих деятельность банков;
- развитие навыков анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в финансовой и управленческой отчетности банка для принятия соответствующих управленческих решений;
- формирование навыков обобщения результатов проведенного экономического анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и аналитических отчетов.

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	Нормативно-законодательные акты, необходимые для анализа деятельности банка при организации безналичных расчетов в экономике; приемы анализа и оценки полученных результатов	Осуществлять анализ и обработку данных о деятельности банка при предоставлении платежных услуг физическим и юридическим лицам; составлять заключения и рекомендации по обработке данных, необходимых для решения профессиональных задач	Решения ряда профессиональных задач при подготовке финансовых отчетов, документации 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 (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным	Нормативно-правовые документы и типовые методики для расчета экономических показателей, формирующих разделы финансового плана банка по расчетно-кассовым операциям	Применять типовые методики расчета экономических показателей, формирующих финансовые планы банка; обосновывать и представлять результаты при формировании отчетности по платежным услугам клиентов	Применения типовых методик для расчета экономических показателей, формирующих финансовый план банка по расчетно-кассовым операциям, платежным услугам	

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	
		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 и анализа информации о состоянии и развитии платежной системы и системы безналичных расчетов с применением современных инструментальных и программных средств; методы количественно-качественного анализа информации, способы применения технических средств сбора и обработки информации;	Собирать, обрабатывать, анализировать и обобщать информацию по платежным услугам с применением современных инструментальных и программных средств; методы количественно-качественного анализа информации, способы применения технических средств сбора и обработки информации	применения инструментальных и программных средств для обработки экономических данных о состоянии и развитии платежной системы и системы безналичных расчетов; применения методов количественно-качественного анализа полученных результатов и обоснования полученных выводов в виде заключения или отчета;	
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	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	Нормативно-правовые документы, информационные источники, методы сбора и анализа информации, необходимой для анализа финансовой деятельности корпоративных заемщиков, анализа кредитного портфеля банка	Применять способы анализа финансовой деятельности корпоративных заемщиков в целях оценки активов и кредитной истории	Оформления кредитного договора, анализа, интерпретирования финансовой информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов в целях оценки их активов, кредитоспособности	<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	
корпоративного кредитования		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	Линейку кредитных продуктов банка для юридических лиц, их характеристику; критерии кредитоспособности клиента, основные способы ее оценки; типовые методики Банка России, содержащие рекомендации по расчету социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка в рамках корпоративного кредитования	Самостоятельно определять необходимый перечень социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка на рынке корпоративного кредитования; рассчитывать на основе типовых методик основные социально-экономические показатели деятельности банка; подготовка отчетов и служебных записок	Общения с заемщиками для сбора, систематизации анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических показателей	
		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	нормативно-правовые документы и типовые методики для расчета экономических показателей, формирующих разделы финансового плана банка; методику расчета экономических показателей, используемых при составлении разделов финансового плана банка в рамках поставленной задачи	грамотно анализировать нормативно-правовые документы и типовые методики для расчета экономических показателей	применения типовых методик для расчета экономических показателей	
Способность предоставлять юридическим и (или) физическим лицам	ПК-4	ПК-4.1. знает современные методы сбора первоначальной информации о	Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности,	Использовать нормативно-правовое регулирование банковской	Решения профессиональных задач	<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	
долгосрочные кредиты под залог недвижимого имущества, обеспечивая реализацию политики банка в сфере ипотечного кредитования		клиенте, типовые методики анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности клиентов; порядок заключения сделки потребительского кредитования; правила делового общения с клиентами	ипотечного кредитования в Российской Федерации, локальные нормативные акты банков; современные методы получения, анализа, обработки информации о заемщике, его персональных данных	деятельности, ипотечного кредитования в Российской Федерации, локальные нормативные акты банков; современные методы получения, анализа, обработки информации о заемщике, его персональных данных		<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	основные нормативно-правовые документы, регулирующие проведение финансового анализа банка; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банков	самостоятельно определять перечень социально-экономических показателей, характеризующих кредитную деятельность банка; рассчитывать на основе типовых методик основные экономические показатели банка	Анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской, и иной информации, содержащейся в финансовой и управленческой отчетности банка для принятия соответствующих управленческих решений; обобщения результатов проведенного анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для принятия управленческих решений	
		ПК-4.3. готовит заключение о целесообразности/нецелесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику по результатам оценки (анализа); выявляет	Типовые методики анализа и расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банков	анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, и иную информацию, содержащуюся в финансовой и управленческой отчетности банка для принятия соответствующих	обобщения результатов проведенного экономического анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для принятия управленческих	

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	
		нарушения условий кредитных договоров; привлекает новых клиентов в целях продвижения ипотечного кредитования, проводит презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка		управленческих решений; самостоятельно определять перечень социально-экономических показателей, характеризующих кредитную деятельность банка; рассчитывать на основе типовых методик основные экономические показатели банка	решений	
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	основные нормативно-правовые документы, регулирующие проведение финансового анализа банка	применять нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность банка на межбанковском рынке, локальные нормативные акты банка; определять перечень социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка на межбанковском рынке	Навыки обобщения результатов проведенного экономического анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для принятия 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	основные нормативно-правовые документы, регулирующие проведение финансового анализа сделок банка на межбанковском рынке; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность	основные нормативно-правовые документы, регулирующие проведение финансового анализа сделок банка на межбанковском рынке; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность	финансовых вычислений по сделкам; анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для принятия управленческих решений	

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	
		вычисления по сделкам, формирует и ведет досье участников межбанковского рынка	банков	банков		
		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	Методы анализа потребности банка в дополнительной ликвидности, финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка, основы бухгалтерского учета в банках; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банков на межбанковском рынке	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	анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для 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		
Очная форма											
Тема 1. Теоретические основы экономического анализа	10	4	4	4						20	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 2. Анализ баланса банка на основе публикуемой отчетности	10	4	4	4						20	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по ситуационному практикуму/5 Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 3. Анализ пассивов банка	10	2	4	4						20	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 4. Анализ активов и ликвидности банка	12	2	4	4						10	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по

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		
Очная форма											
											практикуму по решению задач/5
Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности банка	12	2	4	4						11	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/5
Всего:	54	14	20	20						81	100
Контроль, час	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	216										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа

Анализ как элемент управления банком. Виды, направления и этапы анализа деятельности банка. Содержание и роль аналитической работы в деятельности банка. Правовое и информационное обеспечение экономического анализа. Организация аналитической работы в банке. Внутрикorporативные коммуникации как основа формирования базы данных для анализа.

Методы и инструменты экономического анализа деятельности банка: структурный анализ, метод группировок; коэффициентный анализ; индексный анализ; трендовый анализ (анализ тенденций); факторный анализ.

Оценка деятельности банка, ее необходимость и содержание.

Тема 2. Анализ баланса банка на основе публикуемой отчетности

Отчетность банка: виды, формы, принципы ее формирования. Состав публикуемой отчетности банка. Значение и содержание анализа баланса банка. Методическое обеспечение анализа баланса банка.

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (форма 101). Баланс банка. Структура баланса банка. Этапы, методы и инструменты экономического анализа баланса банка. Построение аналитического баланса путем агрегирования элементов балансовых статей.

Основные направления анализа баланса банка. Анализ структуры и динамики пассивов и активов банка.

Состав статей формы отчета о финансовых результатах (форма 102). Группировка статей отчета о финансовых результатах для анализа и составления отчета о финансовых результатах.

Отчетность по формам 123 и 134 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»». Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности банка (форма 135).

Годовая отчетность банка. Консолидированная и неконсолидированная банковская отчетность.

Тема 3. Анализ пассивов банка

Цель и задачи анализа и оценки пассивов банка. Методическое и информационное обеспечение анализа.

Анализ структуры, динамики, состава источников и качества собственного капитала банка. Анализ привлеченных банком средств. Классификация привлеченных ресурсов. Структурный анализ привлеченных ресурсов. Динамика пассивов банка. Анализ качества привлеченных ресурсов на основе финансовых коэффициентов. Анализ стабильности ресурсной базы банка.

Анализ клиентской базы банка: цель, задачи, основные

направления и инструменты анализа.

Тема 4. Анализ активов и ликвидности банка

Цель и задачи анализа и оценки активов банка. Методическое и информационное обеспечение анализа активов. Методы экономического анализа активов банка. Основные направления анализа активов банка. Анализ структуры и динамики активов. Анализ и оценка качества активов банка: международный опыт и российская практика.

Анализ состава, структуры и качества кредитного портфеля банка. Анализ состава, структуры и качества портфеля ценных бумаг банка.

Цель, задачи, методическое, правовое и организационное обеспечение анализа и оценки ликвидности банка. Нормативы ликвидности банка. Методы анализа ликвидности коммерческого банка: метод коэффициентов, анализ структуры активов и пассивов с позиции ликвидности, метод GAP.

Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности банка

Цель, задачи и способы анализа показателей финансовых результатов деятельности банка. Система экономических показателей деятельности банка. Система оценки экономического положения банков Банком России. Рейтинговые оценки экономического положения банка.

Анализ доходов и расходов банка по составу, объемам и динамике. Анализ процентных и непроцентных доходов и расходов банка. Методика анализа и расчета процентной маржи банка.

Коэффициенты, используемые для анализа прибыльности банка. Анализ уровня прибыльности банка в целом. Способы анализа уровня прибыльности на основе системы коэффициентов. Оценка уровня прибыльности банка на основе структурного анализа.

Рентабельность как показатель эффективности работы банка. Анализ рентабельности банка. Анализ рентабельности капитала. Анализ рентабельности активов банка.

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 – 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. Теоретические основы экономического анализа.</i>	Содержание и роль аналитической работы в деятельности банка. Оценка деятельности банка, ее необходимость и содержание.	Работа с литературой, нормативно- правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Решение кейс-задачи, подготовка Аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 2. Анализ баланса банка на основе публикуемой отчетности</i>	Состав публикуемой отчетности банка.	Работа с литературой, нормативно- правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Анализ пассивов банка</i>	Цель и задачи анализа и оценки пассивов банка.	Работа с литературой, нормативно- правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
		Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	
<i>Тема 4. Анализ активов и ликвидности банка</i>	Цель и задачи анализа и оценки активов банка. Нормативы ликвидности банка.	Работа с литературой, нормативно- правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму. Решение кейс-задачи, подготовка Аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности банка</i>	Цель, задачи и способы анализа экономических показателей деятельности банка.	Работа с литературой, нормативно- правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному 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) Глущенко, М. Е. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие : [16+] / М. Е. Глущенко, Н. М. Калинина, Е. В. Храпова ; Омский государственный технический университет. – Омск : Омский государственный технический университет (ОмГТУ), 2019. – 181 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683197>

2) Анализ деятельности банка : практикум : [16+] / сост. Е. А. Калачева, И. В. Калачева ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2018. – 92 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=571365>

Дополнительная литература

1) Ганеев, Р.Ш. Отчетность кредитных организаций: учебное пособие: в 2 ч. / Р.Ш. Ганеев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей, 2018. – Ч. 2. – 179 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>

2) Банковский анализ: практикум: авт.-сост. А.А. Соколова.- Министерство науки и высшего образования РФ, Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь : Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2018. – 140 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru>

Нормативно-правовые акты:

1. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» - режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Положение Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Положение Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

5. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. Указание Банка России от 11.06. 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>

7. Указание Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка») - режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. Указание Банка России от 8.10.2018 N 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>

9. Указание Банка России от 27.11.2018 года N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности"). – 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 (Банка России)	http://www.cbr.ru
2.	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
3.	Информационно - справочная правовая система «Консультант Плюс».	http://www.consultant.ru
4.	Журнал «Деньги и кредит»	https://rjmf.econs.online
5.	Журнал «Банковское дело»	http://www.bankdelo.ru
7.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru
8.	Бибикова Е.А., Валинурова А.А., Сергеева Н.А. Дисбаланс ликвидности коммерческих банков: понятие, методы оценки // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2018. – Т.11, №3. – С.443-453	https://cyberleninka.ru/article/n/disbalans-likvidnosti-kommercheskih-bankov-ponyatie-metody-otsenki
9.	Савельева Н.К., Тимкина Т.А. Формирование системы экономической информации о деятельности банков на основе количественных и качественных параметров // Вестник НГИЭИ. – 2019. – №4. – С.49-57	https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-sistemy-ekonomicheskoy-informatsii-o-deyatelnosti-bankov-na-osnove-kolichestvennyh-i-kachestvennyh-parametrov
10.	Стародубцева Е.Б., Маркова О.М. Рентабельность коммерческих банков России: современное состояние и тренды развития // Вестник АГТУ.Сер.: Экономика 2018, №4. С.139-147.	https://cyberleninka.ru/article/n/rentabelnost-kommercheskih-bankov-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-trendy-razvitiya
11.	Шелкунова Т.Г. Особенности оценки финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 4. – С.271-283.	https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-otsenki-finansovyh-rezultatov-i-effektivnosti-deyatelnosti-kommercheskogo-banka

12.	Смолякова Н.В. Проблемы управления банковскими активами и пути их решения // International Journal of Humanities and Natural Sciences, vol. 3-2 (54) - 2021 - с.230-233.	https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-upravleniya-bankovskimi-aktivami-i-puti-ih-resheniya
13	Рабданова Д.А., Мусаева Х.М. Ресурсы кредитной организации: преимущества и недостатки источников формирования// Научно-практический журнал. Том 7 – 2021.-№5.- с.658-663.	https://cyberleninka.ru/article/n/resursy-kreditnoy-organizatsii-preimushchestva-i-nedostatki-istochnikov-formirovaniya

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 Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)

- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
 - Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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.	Семинар в диалоговом режиме (дискуссия)	«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.
22.	Практикум по решению задач	Отчет по практикуму «10 баллов» «8-10» – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. «3-7» – практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. «1-2» - практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. «0» - практикум не выполнен.
		Отчет по практикуму «5 баллов» «5» – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. «3-4» – практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		влияющие на логику и алгоритм расчета. «1-2» - практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. «0» - практикум не выполнен.
3.	Ситуационный практикум	Участие в ситуационном практикуме и Отчет «10 баллов» «8–10» 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. «4– 7» частично верные ответы при их недостаточной аргументации. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, ответы на поставленные вопросы даны достаточно полно, выводы обоснованы недостаточно аргументированно. «1– 3» - 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.
		Отчет по ситуационному практикуму «5 баллов»: 5 – работа выполнена 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; 4 – работа выполнена 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; 3-2 – работа выполнена 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 несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и ответы на вопросы отсутствуют. 0 - практикум не выполнен.

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

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре в диалоговом режиме:

Тема 1.

1. Виды, направления и этапы анализа деятельности банка.
2. Правовое и информационное обеспечение экономического анализа.
3. Организация аналитической работы в банке.
4. Методы и инструменты экономического анализа деятельности банка
5. Оценка деятельности банка, ее необходимость и содержание.

Тема 3.

1. Цель и задачи анализа и оценки пассивов банка. Методическое и информационное обеспечение анализа.
2. Собственный капитал банка как объект анализа: состав, структура и качество собственного капитала.
3. Анализ привлеченных банком средств. Классификация привлеченных ресурсов как объект анализа. Цели, задачи, информационная база и способы проведения анализа.
4. Анализ стабильности ресурсной базы банка, клиентской базы банка.

Тема 4.

1. Анализ и оценка качества активов банка: международный опыт и российская практика.
2. Анализ качества отдельных портфелей активов банка.
3. Цель, задачи, методическое, правовое и организационное обеспечение анализа и оценки ликвидности банка.
4. Методы анализа ликвидности коммерческого банка: метод коэффициентов, анализ структуры активов и пассивов с позиции ликвидности, метод GAP.

Тема 5.

1. Экономические показатели деятельности банка. Система экономических показателей деятельности банка. Система оценки экономического положения банков Банком России.
Анализ доходов и расходов банка по составу, объемам и динамике. Методика анализа и расчета процентной маржи банка.
2. Анализ и оценка прибыли и рентабельности банка. Расчет рентабельности как показатель эффективности работы банка.

Примерные задания по практикуму по решению задач

Тема 2. Анализ баланса банка на основе публикуемой отчетности

Задание 1. Проанализировав агрегированные данные из 101 формы, выполните следующее задание:

- раскройте содержание понятия «агрегирование данных» для анализа;

- охарактеризуйте цели, способы и принципы агрегирования данных для проведения анализа;

- рассчитайте долевую структуру активов и сделайте выводы о деятельности банка;

- дайте оценку состава и структуры активов банка.

Ответьте на следующий вопрос: можно ли считать, что размещенные банком денежные средства обеспечивают ему доходность, являются ликвидными и дают основание для вывода о финансовой устойчивости банка?

тыс. руб.			
Статья актива	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Наличность			
Денежные средства	3 449 532	5 534 280	6 994 636
Средства на счетах	12 383 732	8 704 858	9 218 685
Обязательные резервы	1 211 001	1 272 786	1 165 021
Ссудная задолженность	91 978 331	91 718 329	304 115 398
Кредиты и прочие размещенные средства	90 069 530	89 339 562	298 294 530
Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (размещенные)			
до востребования	2 430	25 201	82 210 552
от 2 до 30 дней	1 000 000	4 500 000	100 855 305
от 31 до 90 дней		32 729	250 000
от 91 дня до 1 года	380 507	1 196 607	112 440
Кредиты Минфину, субъектам РФ и органам местного самоуправления			
до востребования	23 495	16 112	163 453
до 30 дней		0	7 000
от 31 до 90 дней	1 230 000	56 800	1 767 912
от 91 дня до 1 года	31 212 775	23 635 110	26 121 486
свыше 1 года	2 238 933	6 595 196	23 479 076
просроченная задолженность		0	10 000
Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям			

до востребования	261 228	372 713	642 670
до 30 дней	51 308	623 634	7 052 034
от 31 до 90 дней	1 443 399	1 584 174	2 908 944
от 91 дня до 1 года	20 256 796	18 657 228	11 802 709
свыше 1 года	27 252 309	25 406 660	30 742 198
просроченная задолженность	745 679	416 653	565 678
овердрафт	453 366	383 392	509 990
Кредиты физ. лицам			
от 91 дня до 1 года	205 672	26 301	19 533
свыше 1 года	2 962 981	4 872 313	7 403 448
просроченная задолженность	65 974	91 178	339 235
овердрафт	180 453	294 559	328 142
Требования по аккредитивам	102 225	553 002	1 002 725
Кредиты и прочие размещенные средства с просроченными сроками платежей	811 653	507 831	914 913
Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) и приобретенные права требования	1 908 801	2 378 767	5 820 868
Финансовые инструменты	27 831 744	36 092 866	14 958 962
Вложения в ценные бумаги	26 882 177	34 903 043	12 846 190
Производные финансовые инструменты	949 567	1 189 823	2 112 772
Дебиторская задолженность	6 517 340	8 627 468	9 612 272
Требования по получению процентов	36 766	85 296	270 672
Имущество	4 965 370	4 858 232	4 787 429
Прочие активы	-8 438	209 124	534 375
Итого активов	148 365 378	157 103 239	351 657 450

Тема 3. Анализ пассивов банка

Задание 1. Проанализируйте данные таблицы:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.		
ПАССИВЫ	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 062 022	6 101 000	0
Средства кредитных организаций	12 624 389	10 914 795	10 174 308
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 279 201	45 278 260	99 486 258
Вклады физических лиц	12 910 010	31 264 073	52 567 105
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0

убыток			
Выпущенные долговые обязательства	5 373 145	13 162 113	28 336 098
Прочие обязательства	675 173	1 052 240	2 034 256
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 681	309 705	641 615
Всего обязательств	54 063 611	76 818 113	140 672 535

Подготовьте ответы на следующие вопросы:

- Каковы основные источники привлечения банком денежных средств?

- Каков удельный вес вкладов физических лиц в общем объеме привлеченных банком ресурсов?

- Какие виды кредитов, депозитов и прочих средств может получить коммерческий банк от Центрального банка Российской Федерации при формировании пассивов?

- Каков удельный вес пассивов, формируемых за счет средств Банка России в общем объеме привлеченных ресурсов?

Обоснуйте ваши выводы о составе и структуре пассивов банка. Для наглядности результатов анализа данных таблицы о пассивах банка, представьте их состав и структуру в виде круговой диаграммы

Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности банка

Задание 1. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за три отчетных финансовых года (на 01.01.2018; 01.01.2019; 01.01.2020) одного из российских банков (по выбору студента):

- проанализируйте структуру и динамику доходов и расходов банка;
- определите доли и динамику процентных и непроцентных доходов;

- выявите наиболее прибыльные операции банка;
- определите долю и динамику непроцентных расходов в общем объеме непроцентных расходов банка;

- выделите в составе непроцентных расходов банка расходы на содержание аппарата управления. Определите долю и динамику этих групп расходов в составе непроцентных расходов банка.

Подготовьте письменный отчет (профессиональное суждение) о результатах проведенного анализа.

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа.

Описание ситуации.

Банк России за последние годы провел масштабную работу по повышению прозрачности деятельности банков. В открытом доступе размещается основная отчетность банков, официально существуют агрегированные публикуемые формы отчетности с финансовыми показателями, характеризующими главные аспекты их деятельности.

На российском рынке сегодня немало структурированных данных о финансовом состоянии банков. Разные источники предлагают всевозможные модели оценки устойчивости и надежности кредитных организаций, что в совокупности составляет полный арсенал бизнес-информации для любой категории пользователей.

Однако при достаточном количестве предлагаемых структурированных данных о финансовом состоянии банков, рынок испытывает дефицит доверия к аналитическим источникам. Свидетельство тому - неожиданность отзыва лицензии Банком России у банка, который «еще вчера» числился в надежных, имиджевых банках с устойчивым финансовым состоянием.

В чем причина такого явления?

По мнению одних экспертов, в силу отсутствия каких-либо законодательных ограничений с равной вероятностью на рынке появляется как компетентная информация, так и непрофессиональные суждения, и оценки.

Согласно точке зрения других, - дело не только в участниках рынка, поставляющих непрофессиональные результаты анализа. Есть определенные претензии к достоверности отчетности кредитных организаций, составленной согласно РПБУ. А отчетность в соответствии с МСФО не является оперативным источником информации, тем более что ряд банков даже не публикуют ее в открытом доступе, либо публикуют ее за полгода или год, тогда как для анализа требуются регулярные данные.

Наконец, высказывается претензия и в адрес Банка России, целями деятельности которого являются, в частности, - развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации. Реализация данных целей предполагает постоянный мониторинг финансовой отчетности банков и диагностика проблем с их финансовой устойчивостью на ранних стадиях. При этом регулятор обязан обеспечить достоверность отчетности, которую публикуют кредитные организации.

Вопросы:

- 1) Какие выводы можно сделать, оценив мнения экспертов?
- 2) Какое из высказанных мнений вы считаете заслуживающим наибольшего внимания и почему?
- 3) Возможно ли добиться абсолютной прозрачности и достоверности информации для анализа финансовой устойчивости банков и своевременности выводов об ухудшении их экономического

состояния?

4) Какие методы и способы анализа финансовой отчетности банков, на ваш взгляд, могут обеспечить рынок достоверной информацией о финансовом состоянии банка?

5) Введенные Банком России в практику анализа – экспресс-анализ, стресс-тестирование меняют в положительную сторону возможность раннего диагностирования уровня финансовой отчетности банков?

Согласны ли вы с мнением, что выбор источника, а также определение его надежности и авторитетности в итоге остается за пользователями информации? Иными словами – риск информационной недостоверности, фальсификации отчетности банками, непрофессионализм «независимых» оценок финансовой устойчивости банков – проблема, решение которой невозможно.

Примерные задания к лабораторному практикуму

Тема 2. Анализ баланса банка на основе публикуемой отчетности

Задание 1. Средствами табличного процессора Microsoft Excel, на примере одного из российских банков (по выбору обучающегося) выполните следующее задание:

На основании данных финансовой отчетности банка и данных оборотной ведомости банка за три отчетные даты: 01.01.2018, 01.01.2019 и 01.01.2020 (см. сайт Банка России - http://cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/), проанализируйте структуру баланса банка.

Определите:

1) Какова динамика валюты баланса за рассматриваемый период? что повлияло на ее динамику.

2) Каковы основные источники формирования банком ресурсной базы?

3) Каков удельный вес отдельных групп пассивов в общей валюте баланса?

4) Каков удельный вес отдельных групп активов в общей валюте баланса?

5) Какова динамика активных и пассивных статей баланса

Обоснуйте выводы и подготовьте отчет по результатам проведенного анализа.

Тема 3. Анализ пассивов банка на основе публикуемой отчетности

Задание 1. Средствами табличного процессора Microsoft Excel, на примере одного из российских банков (по выбору обучающегося) выполните следующее задание:

На основании данных финансовой отчетности банка и данных оборотной ведомости банка за три отчетные даты: 01.01.2018, 01.01.2019 и 01.01.2020 (см. сайт Банка России - http://cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/), проанализируйте структуру баланса банка.

Определите:

1) Какова динамика валюты баланса за рассматриваемый период? что повлияло на ее динамику.

2) Каковы основные источники формирования банком ресурсной базы?

3) Каков удельный вес отдельных групп депозитов до востребования и срочных депозитов в общей валюте баланса?

4) Каков удельный вес наиболее стабильных пассивов в общем объеме привлеченных банком ресурсов?

5) Какие, с вашей точки зрения, преимущества может иметь анализируемый банк размещая сформированные им ресурсы (пассивы) в различные виды активов?

6) Каким должно быть соотношение собственных и привлеченных средств банка?

7) В чем значение собственного капитала банка

Обоснуйте выводы и подготовьте отчет по результатам проведенного анализа.

Тема 4. Анализ активов и ликвидности банка

Задание 1. Средствами табличного процессора Microsoft Excel, на примере одного из российских банков (по выбору обучающегося) выполните следующее задание:

На основании данных финансовой отчетности банка и данных оборотной ведомости банка за три отчетные даты: 01.01.2018, 01.01.2019 и 01.01.2020 (см. сайт Банка России - http://cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/), проанализируйте структуру, состав и качество (по основным критериям, определенным Банком России) активов банка.

Определите:

1) Структуру активов банка по видам его деятельности;

2) Динамику активов банка за отчетные периоды;

3) Дайте оценку качества активов по следующим критериям: ликвидность, доходность, рискованность.

Подготовьте отчет по итогам проведенного анализа.

Тема 5. Средствами табличного процессора Microsoft Excel, на примере одного из российских банков (по выбору обучающегося) выполните следующее задание:

На основании данных финансовой отчетности банка (Форма 102) за

три отчетные даты: 01.01.2020, 01.01.2021 и 01.01.2022 (см. сайт Банка России - http://cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/) , проведите анализ доходов и расходов банка и определите:

1) основные источники доходов и направления расходования банком денежных средств;

2) долю процентных и непроцентных доходов и расходов банка;

3) определите величину чистой прибыли банка.

4) рассчитайте рентабельность активов и капитала.

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Насколько оптимальна структура доходов и расходов банка?

2. Какие виды операций являются для банка наиболее прибыльными?

3. Какова динамика прибыли банка;

4. Какую долю в структуре расходов банка занимают административно-хозяйственные расходы?

5. Какова рентабельность активов банка?

6. Какие рекомендации можно дать банку по снижению расходов и увеличению прибыли?

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

по дисциплине «Экономический анализ деятельности банка» 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 формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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. -50 и более (удовлетворительно)– ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
	-менее 50 (неудовлетворительно)– ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Анализ как элемент управления банком. Виды и этапы анализа деятельности банка.
2. Информационное обеспечение экономического анализа.
3. Правовое обеспечение экономического анализа деятельности банка.
4. Методы, инструменты и основные направления экономического анализа деятельности банка.
5. Значение и содержание анализа баланса банка. Состав публикуемых отчетов банка. Предварительный анализ структуры баланса.
6. Анализ пассивов банка: цель, задачи, способы проведения. 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"
7. Анализ и оценка качества пассивов банка: основные показатели, нормативные и информационные источники проведения анализа.
8. Анализ собственного капитала: цель, задачи, способы проведения.
9. Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала банка. Анализ динамики норматива достаточности капитала банка и составляющих его показателей.
10. Анализ динамики и структуры источников собственного капитала банка. Факторный анализ рентабельности капитала. Положение Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» № 646-П)
11. Анализ привлеченных банком средств: классификация привлеченных ресурсов в целях анализа, задачи и способы проведения анализа.
12. Анализ активов банка: цель, задачи, нормативные и информационные источники и способы проведения.
13. Методы анализа и оценки качества активов банка.
14. Анализ структуры и качества кредитного портфеля банка. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П).

15. Анализ структуры и качества портфеля ценных бумаг банка: цель, задачи и способы проведения.

16. Анализ рыночных рисков банка: цель, задачи и способы проведения.

17. Анализ кредитных рисков банка: цели, задачи и способы проведения.

18. Анализ и оценка сбалансированности ресурсной базы и активов банка.

19. Анализ риска ликвидности банка. Состав статей формы отчета о финансовых результатах. Анализ прибыльности банка (анализ динамики показателей отчета о финансовых результатах, анализ структуры доходов и расходов).

20. Факторы, определяющие структуру и динамику расходов и доходов банка. Анализ доходов и расходов банка по составу, объемам и динамике.

21. Анализ прибыли банка: цели и задачи. Способы анализа уровня прибыльности на основе системы коэффициентов. Оценка уровня прибыльности банка на основе структурного анализа.

22. Анализ рентабельности банка: цели, задачи, способы проведения.

23. Экономические показатели, используемые для общей оценки экономического положения банков. Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

24. В последние годы отзыв лицензий у банков связан в значительной степени с искажением финансовой отчетности. Означает ли это, что формы отчетности, методическое и нормативное обеспечение анализа требуют кардинального пересмотра?

25. Характеристика классификационных групп банков как основа оценки их экономического положения.

Задания 2-го типа

1. Какие общенаучные методы познания нашли широкое применение в экономическом анализе?

2. Раскройте цели и задачи экономического анализа деятельности банка, объекты и субъекты экономического анализа.

3. Охарактеризуйте виды экономического анализа деятельности банка в зависимости от: а) периодичности его проведения; б) спектра изучаемых вопросов; в) цели и характера анализа; г) глубины и скорости его проведения.

4. Какие виды финансовой и управленческой информации являются обязательными для проведения экономического анализа?

5. Какие показатели входят в систему количественных и качественных показателей деятельности банка?

6. В чем состоит сущность методов сравнения, группировок, коэффициентов? Объясните, в чем состоит и как происходит взаимодействие данных в отчетных формах банка.

7. Раскройте содержание таких видов анализа, как «тендерный» и «факторный». Какой из способов анализа позволит оценить на перспективу возможности банка по формированию ресурсной базы?

8. Оцените, верно ли утверждение, что «ни один из способов проведения анализа не дает объективной оценки реального финансового состояния банка».

9. Раскройте основные различия в содержании экономического анализа, проводимого Банком России, инвесторами, собственниками и управленческим персоналом банка.

10. Какие отчетные формы включает отчетность банков, публикуемая в средствах массовой информации?

11. Раскройте цель, задачи составления, порядок составления и формы консолидированной банковской отчетности. Какими правовыми и нормативными документами установлен порядок раскрытия и представления консолидированной финансовой отчетности?

12. Какие выводы позволяет сделать анализ нормативов достаточности базового, основного капитала банка и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка?

13. Какие выводы позволяет сделать анализ норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц?

14. С помощью, каких показателей можно оценить состояние ликвидности банка?

15. Обоснуйте преимущества и недостатки основных методов экономического анализа банка. Какой из методов наиболее эффективен для анализа качества активов банка?

16. Охарактеризуйте критерии, показатели и группы, на которые можно разделить активы банка для их анализа. С чем связано такое деление?

17. По динамике, каких показателей можно проанализировать наличие у банка избыточной или недостаточной ликвидности?

18. В условиях неопределенности или экономического положения и волатильности финансовых рынков важно определить экономическое положение банка. Какие показатели являются наиболее значимыми для анализа?

19. Деятельность банков сопряжена с постоянными финансовыми рисками. Охарактеризуйте информационную базу, необходимую для оценки анализа и оценки уровня финансовых рисков банка.

20. Какие показатели позволяют установить в ходе анализа, что в банке возникли и нарастают явления кризисного характера?

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

Задание 1. Проанализировав данные таблицы, объемы привлеченных банком депозитных и недепозитных ресурсов. Какова ваша оценка стабильности ресурсной базы банка?

Наименование пассивов	Сумма тыс.ру б.
Уставный капитал банка	155330
Эмиссионный доход	5790
Резервный фонд	23370
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	420
Средства кредитных организаций (МБК)	930
Средства на расчетных, текущих счетах клиентов	1895
Срочные депозиты	630
Сберегательные вклады населения	345
Средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов	230
Средства, привлеченные посредством собственных векселей	640
Нераспределенная прибыль	325
Субординированный кредит	950
Фонды специального назначения	5685
Фонды накопления	11735
Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам	9795
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	955
Средства в расчетах	710
Остатки средств на счетах банков-корреспондентов	225

Задание 2. Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), если его собственный капитал составляет 180 млрд. долл., высоколиквидные активы – 125 млрд. долл., обязательства до востребования – 250 млрд. долл., прибыль – 4,1 млрд. долл. Выполняет ли банк требования регулятора?

Задание 3. Рассчитайте норматив текущей ликвидности (Н3) банка, если собственный капитал банка составляет 700 млрд. рублей, ликвидные активы – 476 млрд. рублей, обязательства до востребования - 890 млрд. руб., остатки по расчетным и текущим счетам – 100 млрд. руб., прибыль - 15 млрд. руб. Выполняет ли банк требования регулятора?

Задание 4. Рассчитайте норматив долгосрочной ликвидности (Н4) банка, если кредитные требования сроком свыше 1 года составляют – 500 млрд. рублей, кредитные требования сроком менее 1 года – 800 млрд руб., обязательства банка – 500 млрд. руб., собственный капитал 900 млрд. руб., остатки по счетам до 1 года -100 млрд. руб., остатки по счетам свыше 1 года – 200 млрд. руб. Соблюдает ли банк норматив долгосрочной ликвидности?

Задание 5. Проведите анализ данных таблицы и оцените сбалансированность активов и пассивов банка по срокам и объемам. Ответьте на следующие вопросы:

- 1) Можно ли считать, что активы и пассивы банка являются сбалансированными?
- 2) Насколько рискованную политику проводит банк, формируя и размещая привлеченные им денежные средства?
- 3) Возможен ли, исходя из анализа данных таблицы – разрыв ликвидности банка и, соответственно, снижение его финансовой устойчивости?

тыс. руб.			
Статья актива	Значение	Статья пассива	Значение
Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям	26 357 281	Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные)	2 436 913
до востребования	1 510 021	на 1 день	1 047 000
до 30 дней	7 793 920	свыше 1 года	1 389 913
от 31 до 90 дней	5 166 463	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	205 515 243
от 91 дня до 1 года	1 573 500	Средства юр. лиц	31 788 614
от 181 дня до 1 года	1 573 500	Средства на счетах юр. лиц (некредитных организаций)	2 695 332

свыше 1 года	10 313 377	Срочные депозиты юр. лиц	29 093 282
Кредиты физ. лицам	180 537 856	свыше 1 года	29 093 282
до 30 дней	41	Вклады физ. лиц	173 549 945
от 31 до 90 дней	360	Счета физических лиц	17 704 398
от 91 дня до 1 года	19 164 094	Депозиты до востребования физ. лиц	7 164 254
свыше 1 года	106 274 844	Срочные депозиты физ. лиц	148 681 293
овердрафт	25 269 937	от 31 до 180 дней	7 823 886
Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные)	2 436 913	от 181 дня до 1 года	20 327 200
на 1 день	1 047 000	свыше 1 года	120 530 207
свыше 1 года	1 389 913		

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Валютные операции банка»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	9
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	12
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	21
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	24

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 3 курсе в 6 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 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 расчётных (платёжных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчётно-кассовых операций и формирования отчетности по платёжным услугам клиентам банка	особенности организации и содержание процедуры расчётных операций проводимых банками в иностранной валюте; содержание процедур учёта и регистрации расчётных операций и платежей, идентификации клиентов для осуществления расчётно-кассовых операций и	осуществлять процедуры учёта и регистрации расчётных операций и платежей, осуществлять идентификацию клиентов в целях реализации (проведения) расчётно-кассовых операций и формирования отчетности по платёжным услугам	идентификации клиентов на основе разработки ключевых критериев и формирования унифицированных базовых показателей в целях осуществления расчётно-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	
			формирования 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 банком 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		
Способность предоставлять юридическим лицам доступ к банковским кредитным продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать	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	законодательно-нормативные акты Российской Федерации, Банка России, внутрибанковские документы регулирующие деятельность банков по кредитованию юридических лиц; классификацию,	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	
заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования		делового общения с клиентами	экономическое содержание, 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 кредитной сделки (предоставления кредита)	сформировать кредитное досье корпоративного заемщика; анализировать финансовую деятельность корпоративного заемщика на предмет оценки его платеже и кредитоспособности, при возможном заключении с банком кредитного договора, номинированного в иностранной валюте	анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика на предмет оценки его платеже и кредитоспособности, при возможном 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	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	

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; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности			валютных рисков в заданных рыночных условиях по выбранным критериям 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 ПК-5.2.	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>

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	
		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	нормативно-правовые документы, регулирующие проведение финансового анализа сделок банка на межбанковском рынке; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банков	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	вычислений по сделкам; анализа и подготовки соответствующих 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 подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Валютные отношения. Валюта и валютный курс.	2	4	4							8	Отчет по практикуму по решению задач/10 Тест/5
Тема 2. Валютный рынок. Валютное регулирование и валютный контроль	4		2	4						12	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	4	2	4	4						12	Доклад-презентация /10 Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 4. Торговое финансирование банка.	4	4	4							12	Тест/5 Контрольная работа/5
Тема 5. Расчеты по экспортно-импортным операциям.	4		4							10	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Тест/5 Отчет по практикуму по решению задач/10
Всего:	18	10	18	8						54	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в	108										

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
Очная форма											
академических часах)											
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3										

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 «Валютные операции банка» 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 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.

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
<i>Тема 1. Валютные отношения. Валюта и валютный курс.</i>	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 семинару в диалоговом режиме Подготовка к тестированию Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	Тест Отчёт по практикуму по решению задач.
<i>Тема 2. Валютный рынок. Валютное регулирование и валютный контроль</i>	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,	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач. Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
		подготовка отчета по практикуму. Решение кейс-задачи, подготовка к ситуационному практикуму, отчета	
<i>Тема 3. Основные операции банков на валютном рынке.</i>	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. Решение кейс-задачи, подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Доклад-презентация Отчёт по практикуму по решению задач. Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 4. Торговое финансирование банков.</i>	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
<i>Тема 5. Расчеты по экспортно-импортным операциям</i>	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. Валютные операции банка: учебное пособие /коллектив авторов; под ред. Е.А.Звоновой, О.И.Горбуновой.– Москва: КНОРУС, 2020. – 210 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>

2. Чеботарев, Н.Ф. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / Н.Ф. Чеботарев. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 350 с. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru>

Дополнительная литература

1. Зеленкова, Н.М. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.М. Зеленкова, Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили ; под ред. Е.Ф. Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2015. – 783 с. – режим доступа: <http://book.ru/book>

2. Банковское дело: учебник /Лаврушин О.И., под ред. Бровкина Н.Е., Валенцева Н.И.[и др.] – Москва: КноРус, 2020. – 630 с. – режим доступа: <http://book.ru/book>

3. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др.; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 270 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>

4. Международные валютно-кредитные отношения: учебное пособие/ С.А. Лукьянов [и др.]; под общ. ред. Н.Н. Мокеевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал.ун-та, 2015. – 296 с.

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
5.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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; 0-2 – менее 50% правильных ответов
3.	Практикум по решению задач	Отчет по практикуму 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	Участие в ситуационном практикуме и Отчет по кейс-стади 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

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		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...
- монеты из драгоценных металлов, свободно конвертируемые валюты
 - свободно конвертируемые валюты, ценные бумаги в иностранной валюте
 - ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы
 - свободно конвертируемые валюты, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы
5. Инфляционное обеспечение денег в иностранной валюте вызывает...
- повышение покупательной силы национальной валюты
 - снижение покупательной силы национальной валюты
 - исключение страны-эмитента из членов Международного валютного фонда
 - 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		Соотношение, при котором требования

	позиция		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) Импортёр производит оплату Импорт-фактору
- е) Импорт-фактор, как владелец дебиторской задолженности, должен взыскать сумму долга, и в случае неплатежа со стороны импортёра, принять на себя риск неплатежа и заплатить Экспорт-фактору
- ж) Экспорт-фактор зачисляет экспортёру оставшуюся часть от суммы поставки (10%), за вычетом факторинговых комиссий.
- з) Импорт-фактор переводит платеж импортёра в пользу Экспорт-фактора, или, в случае неплатежа импортёра, осуществляет гарантийный платеж

Ответ:

6. При использовании такой формы расчетов, как _____, экспортёр либо импортёр всегда несет на себе риск неисполнения обязательств по контракту

Ответ:

7. Перевод средств российского предприятия-импортёра на счет иностранного экспортёра 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 импортёра 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) Импортёр производит оплату документов инкассирующему (представляющему) банку
- в) Импортёр и экспортёр заключают контракт
- г) Представление документов импортёру для оплаты (инкассирующий банк или другой представляющий банк)
- д) Банк-ремитент зачисляет переведенную сумму на счет экспортёра
- е) Банк экспортёра пересылает инкассовое поручение и коммерческие документы инкассирующему банку
- ж) Инкассирующий банк переводит платеж банку-ремитенту (или банку экспортёра)
- з) Экспортёр отправляет импортёру 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:

Мировая валютная система	
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/негативное 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 не благоприятная 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	3127000 USD	2000000 GBP
5174000 USD	4000000 EUR	1,5635	5174000 USD	4000000 EUR
2990000 CHF	2500000 USD	EUR/USD	2990000 CHF	2500000 USD
104930000JPY	1000000 USD	1,2935	104930000JPY	1000000 USD
1000000 EUR	135730000JPY	USD/CHF	1000000 EUR	135730000JPY
		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				
Стандартизованность 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 импортёр, 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 непереносимого 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 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 оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» -90 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – 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. -50 и более – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично. «Не зачтено» -Менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 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 фактора 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 иена – 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?

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Управление банковскими рисками»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

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	12
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	25

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Управление банковскими рисками» 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 г. № 954.

Изучение дисциплины «Управление банковскими рисками» ориентировано на получение обучающимися знаний о природе и экономическом содержании банковских рисков, о трансформации их форм и модификации их видов в современных условиях, об организации системы оценки и управления банковскими рисками, о реализации политики банков в области управления рисками.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, профиль Банковское дело и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у студентов фундаментальных теоретических знаний в области организации и функционирования системы риск-менеджмента в коммерческом банке и практических навыков управления рисками банковской деятельности.

Задачи изучения дисциплины:

- знакомство студентов с теоретическими основами сущности, факторов и видов банковских рисков;
- рассмотрение нормативных основ управления банковскими рисками;
- изучение теоретических основ построения и функционирования системы управления рисками в коммерческом банке;
- изучение современных методов и инструментов управления рисками банковской деятельности на макро- и микроуровне;
- формирование навыков по анализу, оценке и контролю уровня значимых рисков, присущих деятельности банка, а также навыков по принятию управленческих решений по минимизации рисков деятельности банков.

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	Систему выявления, оценки и мониторинга рисков, присущих платёжным системам; нормативно-законодательные документы, регулирующие риски кредитных организаций и участников системы платежей при организации и проведении платежей	Определять виды рисков платёжных систем, предлагать методы управления рисками, анализировать и применять инструменты хеджирования рисков, моделировать возможные последствия для перспектив деятельности кредитной организации сценарии реализации рисков	Эффективное использование методов и инструментария при решении 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 обеспечение для осуществления расчётно-кассовых операций и формирования отчетности по платёжным услугам клиентам банка	законодательств о Российской Федерации в сфере платёжных услуг, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам; методы выявления, оценки рисков кредитных организаций при осуществлении расчётно-кассовых операций; риск-ориентированный подход для функционирования	Собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к операционным рискам и процессам платёжных услуг, их ресурсному окружению; анализировать системные риски, в частности величину и продолжительность действий кредитного риска и риска ликвидности,	Эффективное использование методов и инструментария при решении профессиональных задач, обоснования этих решений	

			ия рынка платежных услуг	которым подвержены операции между участниками расчетов и предлагать способы их решения		
		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	Стратегии развития кредитных организаций в сфере платежных услуг, нормы корпоративного управления, корпоративной культуры и профессиональн ой этики, включая информацию о выявлении потребностей клиентов по вопросам платежных услуг; инструменты снижения операционных рисков	Оценивать текущую финансово- экономическую ситуацию с целью выявления операционных рисков и разработки соответствующих решений по минимизации их	Оценка последствий принимаемых решений	
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	Законодательств о Российской Федерации, нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность банков по кредитованию юридических лиц, приказы, распоряжения, инструкции, локальные нормативные акты банка; основы банковского дела, экономики и финансов организаций, способы анализа их финансовой деятельности в целях оценки активов и кредитоспособно сти.	Обрабатывать информацию о заемщике, оценивать риски платежеспособнос ти и кредитоспособнос ти корпоративного заемщика	Выдачи и сопровождения корпоративного кредита, методы определения уровней доходностей, рисков продуктов и программ для банка	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-2.2	законодательств	проводить оценку	работы с	

		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	о Российской Федерации, риски операций банка на рынке кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам, методы оценки и снижения рисков	рисков кредитного портфеля корпоративных заемщиков; идентификацию, оценку и выработку мер для снижения кредитных рисков; находить законодательные нормы при решении задач оценки и снижения рисков	нормативными документами по кредитным рискам корпоративных заемщиков, оценки и проектирования мер снижения рисков	
		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	современные подходы и методики анализа и оценки рисков; критерии и показатели, характеризующие риски банка	оценивать риски банковских продуктов и услуг; применять методики анализа и оценки рисков; критерии и показатели, характеризующие риски банка; методы управления рисками, их снижения	проведение расчетов по оценке рисков	
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 –	нормативные документы Банка России, локальные нормативные акты банка, регулирующие деятельность банков по кредитованию физических лиц, принципы организации интегрированной системы риск-менеджмента	использовать нормативно-правовые документы РФ, Банка России, внутри банковские регламенты при развитии потребительского кредитования с учетом причин возникновения и анализа последствий финансовых рисков	выявления основных рисков, связанных с деятельностью потребителя о кредитования	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

		физического лица, порядок контроля исполнения условий кредитного договора и основания для изменения его условий; правила корпоративной банковской этики				
		ПК-3.2 консультирует клиентов по вопросам предоставления потребительского кредита, оформляет 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	типовые методики анализа и оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик, кредитные риски по потребительскому кредиту, качество обеспечения по категории качества потребительского кредита с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, определять размеры резерва на возможные потери по нему в соответствии с установленным порядком и нормативными требованиями Банка России	оценивать кредитные риски по потребительскому кредиту, качество обеспечения по категории качества потребительского кредита с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, определять размеры резерва на возможные потери по нему в соответствии с установленным порядком и нормативными требованиями Банка России	выявления, оценки кредитных рисков по потребительскому кредиту, определения размера резерва на возможные потери по нему в соответствии с установленным порядком и нормативными требованиями Банка России	
		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	типовые методики анализа кредитоспособности клиента - физического лица с учетом влияния реалистичных сценариев изменения процентных ставок и курсов иностранных валют на размер будущих платежей	анализировать и информировать заемщика о причинах возникновения просроченной задолженности по потребительским кредитам для разработки совместно с заемщиками мер по ее уменьшению и погашению; прогнозировать появление проблемных	выявления, оценки финансовых рисков и проведение расчетов	

			заемщика и в соответствии с утвержденными в банке процедурами оценки его кредитоспособности; причины возникновения просроченной задолженности по потребительским кредитам для разработки совместно с заемщиками мер по ее уменьшению и погашению; о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредита	кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию; оценивать финансовые риски		
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	нормативные документы Банка России, локальные нормативные акты банка, регулирующие деятельность банков по кредитованию физических лиц, принципы организации интегрированной системы риск-менеджмента	применять в профессиональной деятельности законодательно-нормативные акты Российской Федерации, Банка России, внутрибанковские документы, регулирующие деятельность банков на межбанковском рынке	выявления основных рисков, связанных с деятельностью банка на межбанковском рынке	<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	тенденции и проблемы развития современного риск-менеджмента; методы идентификации финансовых рисков на межбанковском рынке для участников этого рынка	использовать нормативно-правовые документы РФ, Банка России, внутри банковские регламенты при межбанковском кредитовании с учетом причин возникновения и анализа последствий финансовых рисков	проведения расчетов ключевых индикаторов риск-менеджмента – волатильность, рыночный и кредитный; анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и	

		и ведет досье участников межбанковского рынка			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	методы идентификации финансовых рисков на межбанковском рынке для участников этого рынка	использовать нормативно-правовые документы РФ, Банка России, внутри банковские регламенты при межбанковском кредитовании с учетом причин возникновения и анализа последствий финансовых рисков	проведения расчетов ключевых индикаторов риск-менеджмента – волатильность, рыночный и кредитный; анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для 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	Гренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Теоретические и организационно-методические основы риск-менеджмента в банке	8	2	4							25	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач /5
Тема 2. Управление кредитным риском банка	8	4	4	2						25	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач /5 Тест/5 Отчет по ситуационному практикуму/15
Тема 3. Управление риском ликвидности банка	8	2	6							23	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач /5 Тест/5
Тема 4. Управление рыночными рисками банка	8	2	4	2						20	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач /5 Тест/5 Отчет по ситуационному практикуму/15
Тема 5. Управление операционными рисками банка	6	2	4							20	Участие в семинаре в диалоговом режиме/ 5 Отчет по практикуму по решению задач /5 Тест/5

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	Гренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очная форма											
Всего:	38	12	22	4						113	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	216										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	6										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Теоретические и организационно-методические основы риск-менеджмента в банке

Понятие финансового риск-менеджмента. Эволюция управления рисками в банковской деятельности. Факторы развития риск-менеджмента. Методологические основы и принципы.

Профиль банковских рисков. Количественные и качественные методы оценки рисков. Регулирование банковских рисков на макро- и микроуровне.

Организация риск-менеджмента в банке: типовые подходы. Органы управления рисками в банке: структура и функции. Требования к квалификации и деловой репутации сотрудников, занятых в процессе управления рисками. Внутренняя нормативная база банка в области управления рисками. Процедуры управления отдельными видами рисков: методики выявления значимых для банка рисков; описание процессов управления рисками; методики оценки и контроля рисков. Методики прогнозирования рисков. Методики стресс-тестирования рисков. Методики оценки качества риск-менеджмента в банке.

Тема 2. Управление кредитным риском банка

Содержание и виды кредитного риска. Процедуры по управлению кредитным риском: состав и содержание.

Инструменты кредитного риск-менеджмента в банке: общая характеристика. Оценка кредитоспособности заемщиков в системе кредитного риск-менеджмента. Современные модели оценки кредитоспособности банковских заемщиков: структура и содержание. Лимитирование в системе кредитного риск-менеджмента.

Резервирование в системе кредитного риск-менеджмента. Резерв на возможные потери по ссудам: назначение, порядок формирования и использования. Особенности формирования резерва по портфелям однородных ссуд. Особенности формирования резерва с учетом обеспечения. Хеджирование в системе кредитного риск-менеджмента.

Модели оценки и управления индивидуальным кредитным риском. Управление совокупным кредитным риском.

Тема 3. Управление риском ликвидности банка

Понятие и характеристика системы управления риском ликвидности. Понятие ликвидности банка. Понятие риска ликвидности.

Общая характеристика методов оценки риска несбалансированной ликвидности. Оценка риска ликвидности основе метода коэффициентов. Оценка риска ликвидности на основе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Оценка риска ликвидности на основе прогнозирования потоков денежных средств. Оценка риска ликвидности на основе анализа оттока средств со счетов клиентов. Оценка риска ликвидности на основе матриц.

Общая характеристика методов управления риском ликвидности. Управление риском ликвидности на основе резервного метода. Управление риском ликвидности на основе лимитов на открытые позиции. Управление риском ликвидности на основе метода дюрации. Управление риском ликвидности на основе сценарного анализа

Тема 4. Управление рыночными рисками банка

Понятие рыночного риска. Виды рыночного риска и их характеристика. Методика расчета рыночного риска, регламентированная Банком России.

Управление процентным риском. Современные методы оценки чувствительности активов и пассивов к изменению процентной ставки. Оценка и управление процентным риском на основе модели GAP. Оценка и управление процентным риском на основе дюрации.

Управление валютным риском. Система управления валютным риском и характеристика ее элементов. Методы управления валютным риском: страхование; лимитирование; хеджирование; управление открытой валютной позицией; прогнозирование валютного риска.

Управление фондовым риском. Понятие фондового риска. Виды и классификация фондового риска. Оценка фондового риска. Управление рисками портфелей ценных бумаг. Методы управления фондовым риском: лимитирование; анализ и контроль фондового портфеля; прогнозирование; методы оптимального формирования фондового портфеля.

Тема 5. Управление операционными рисками банка

Понятие и источники операционного риска. Способы измерения операционного риска. Методика расчета операционного риска, регламентированная Банком России.

Управление операционным риском. Политика по управлению операционным риском. Система информационного обеспечения операционных рисков. Индикаторы операционного риска. Процедуры внутреннего контроля операционных рисков. Лимиты полномочий в системе управления операционным риском. Страхование операционного риска. Резервирование в системе управления операционным риском.

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, 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 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 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. Теоретические и организационно-методические основы риск-менеджмента в банке</i>	Понятие финансового риск-менеджмента. Концепции финансового управления и их использование в управлении банковскими рисками. Эволюция управления рисками в банковской деятельности. Факторы развития риск-менеджмента. Рекомендации Базельского комитета по построению системы риск-менеджмента. Рекомендации Банка России по построению системы риск-менеджмента. Риск-менеджмент в банке как система: понятие и характеристика элементов. Риск-менеджмент в банке как процесс: понятие и характеристика технологических этапов. Количественные и качественные методы оценки рисков. Централизованная и децентрализованная структура риск-менеджмента в банке. Органы управления рисками в банке: структура и функции. Взаимодействие и распределение полномочий органов управления банком в процесс управления рисками. Требования к квалификации и	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

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	деловой репутации сотрудников, занятых в процессе управления рисками. Политика банка по управлению значимыми рисками. Процедуры управления отдельными видами рисков. Методики прогнозирования рисков. Методики стресс-тестирования рисков. Методики оценки качества риск-менеджмента в банке.		
Тема 2. Управление кредитным риском банка	Содержание и виды кредитного риска. Процедуры по управлению кредитным риском: состав и содержание. Инструменты кредитного риск-менеджмента в банке: общая характеристика. Современные модели оценки кредитоспособности банковских заемщиков: структура и содержание. Лимитирование в системе кредитного риск-менеджмента. Система кредитных лимитов на макро- и микроуровнях. Резервирование в системе кредитного риск-менеджмента. Резерв на возможные потери по ссудам: назначение, порядок формирования и использования. Ценообразование в системе кредитного риск-менеджмента. Хеджирование в системе кредитного риск-менеджмента. Модели оценки и управления индивидуальным кредитным риском. Управление совокупным кредитным риском.	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 Подготовка к тестированию Решение кейс-задачи, подготовка к ситуационному практикуму, подготовка Аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач Тест Отчет по ситуационному практикуму
Тема 3. Управление риском ликвидности банка	Понятие и характеристика системы управления риском ликвидности. Общая характеристика методов	Работа с литературой, включая ЭБС, ресурсами	Участие в семинаре в диалоговом режиме

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	оценки риска несбалансированной ликвидности. Оценка риска ликвидности основе метода коэффициентов. Оценка риска ликвидности на основе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Оценка риска ликвидности на основе прогнозирования потоков денежных средств. Оценка риска ликвидности на основе анализа оттока средств со счетов клиентов. Оценка риска ликвидности на основе матриц. Общая характеристика методов управления риском ликвидности. Управление риском ликвидности на основе резервного метода. Управление риском ликвидности на основе лимитов на открытые позиции. Управление риском ликвидности на основе метода дюрации. Управление риском ликвидности на основе сценарного анализа.	информационно - коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Отчёт по практикуму по решению задач Тест
Тема 4. Управление рыночными рисками банка	Понятие рыночного риска. Виды рыночного риска и их характеристика. Методика расчета рыночного риска, регламентированная Банком России. Современные методы оценки чувствительности активов и пассивов к изменению процентной ставки. Оценка и управление процентным риском на основе модели GAP. Оценка и управление процентным риском на основе дюрации. Система управления валютным риском и характеристика ее элементов. Методы управления валютным риском: страхование; лимитирование; хеджирование; управление открытой валютной позицией; прогнозирование валютного риска. Понятие фондового риска. Виды и классификация	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 Подготовка к тестированию	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач Тест Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	фондового риска. Оценка фондового риска. Управление рисками портфелей ценных бумаг. Методы управления фондовым риском: лимитирование; анализ и контроль фондового портфеля; прогнозирование; методы оптимального формирования фондового портфеля.	Решение кейс-задачи, подготовка к ситуационному практикуму, подготовка Аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации	
Тема 5. Управление операционными рисками банка	Понятие и источники операционного риска. Способы измерения операционного риска. Методика расчета операционного риска, регламентированная Банком России. Политика по управлению операционным риском. Система информационного обеспечения операционных рисков. Индикаторы операционного риска. Процедуры внутреннего контроля операционных рисков. Лимиты полномочий в системе управления операционным риском. Страхование операционного риска. Резервирование в системе управления операционным риском.	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 Подготовка к тестированию	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач Тест

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/468150>

2. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт,

2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/459111>

3. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — URL : <https://urait.ru/bcode/477182>

4. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/477084>

5. Тихомиров, Н. П. Теория риска: учебник / Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. — Москва: Юнити-Дана, 2020. — 308 с. : ил., табл., граф. — режим доступа: <https://biblioclub.ru>.

6. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПБР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/471030>

7. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/476015>

Дополнительная литература:

1. Банковское Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — URL: <https://urait.ru/bcode/469795>

2. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02381-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/453602>

3. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02786-0. — URL : <https://urait.ru/bcode/453603>

4. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент: учебник / Е. Ф. Жуков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юнити, 2015. — 255 с. — режим доступа: <https://biblioclub.ru>.

5. 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: <https://biblioclub.ru>.

Нормативные и законодательные акты:

1. Федеральный закон от 2.10.1990 г. №395-І «О банках и банковской деятельности». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3. Федеральный закон от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4. Положение Банка России от 11.01.2021г. №753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5. Положение Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

6. Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

7. Инструкция Банка России от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8. Указание Банка России от 08.10.2018 г. №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>.

9. Указание Банка России от 11.06.2014 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>.

10. Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

11. Указание Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

12. Указание Банка России от 06.08.2015 г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
2.	Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)	http://www.cbr.ru
3.	Информационный портал Банкир.Ру	http://www.bankir.ru/
4.	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
5.	Журнал «Деньги и кредит»	https://rjmf.econs.online.ru
6.	Журнал «Финансы и кредит»	https://fin-izdat.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	Отчет по практикуму «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.	Тест	«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.	Ситуационный практикум	Участие в ситуационном практикуме и Отчет по кейс-стади «15-10» 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– 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.

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. Теоретические и организационно-методические основы риск-менеджмента в банке

Понятие финансового риск-менеджмента. Концепции финансового управления и их использование в управлении банковскими рисками. Эволюция управления рисками в банковской деятельности. Факторы развития риск-менеджмента. Рекомендации Базельского комитета по построению системы риск-менеджмента. Рекомендации Банка России по построению системы риск-менеджмента. Риск-менеджмент в банке как система: понятие и характеристика элементов. Риск-менеджмент в банке как процесс: понятие и характеристика технологических этапов. Количественные и качественные методы оценки рисков. Централизованная и децентрализованная структура риск-менеджмента в банке. Органы управления рисками в банке: структура и функции. Взаимодействие и распределение полномочий органов управления банком в процесс управления рисками. Требования к квалификации и деловой репутации сотрудников, занятых в процессе управления рисками. Политика банка по управлению значимыми рисками. Процедуры управления отдельными видами рисков. Методики прогнозирования рисков. Методики стресс-тестирования рисков. Методики оценки качества риск-менеджмента в банке.

Семинар в диалоговом режиме №2

Тема 2. Управление кредитным риском банка

Содержание и виды кредитного риска. Процедуры по управлению кредитным риском: состав и содержание. Инструменты кредитного риск-менеджмента в банке: общая характеристика. Современные модели оценки кредитоспособности банковских заемщиков: структура и содержание. Лимитирование в системе кредитного риск-менеджмента. Система кредитных лимитов на макро- и микроуровнях. Резервирование в системе кредитного риск-менеджмента. Резерв на возможные потери по ссудам: назначение, порядок формирования и использования. Ценообразование в системе кредитного риск-менеджмента. Хеджирование в системе кредитного риск-менеджмента. Модели оценки и управления индивидуальным кредитным риском. Управление совокупным кредитным риском.

Семинар в диалоговом режиме №3

Тема 3. Управление риском ликвидности банка

Понятие и характеристика системы управления риском ликвидности. Общая характеристика методов оценки риска несбалансированной ликвидности. Оценка риска ликвидности основе метода коэффициентов. Оценка риска ликвидности на основе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Оценка риска ликвидности на основе прогнозирования потоков денежных средств. Оценка риска ликвидности на

основе анализа оттока средств со счетов клиентов. Оценка риска ликвидности на основе матриц. Общая характеристика методов управления риском ликвидности. Управление риском ликвидности на основе резервного метода. Управление риском ликвидности на основе лимитов на открытые позиции. Управление риском ликвидности на основе метода дюрации. Управление риском ликвидности на основе сценарного анализа.

Семинар в диалоговом режиме №4

Тема 4. Управление рыночными рисками банка

Понятие рыночного риска. Виды рыночного риска и их характеристика. Методика расчета рыночного риска, регламентированная Банком России. Современные методы оценки чувствительности активов и пассивов к изменению процентной ставки. Оценка и управление процентным риском на основе модели GAP. Оценка и управление процентным риском на основе дюрации. Система управления валютным риском и характеристика ее элементов. Методы управления валютным риском: страхование; лимитирование; хеджирование; управление открытой валютной позицией; прогнозирование валютного риска. Понятие фондового риска. Виды и классификация фондового риска. Оценка фондового риска. Управление рисками портфелей ценных бумаг. Методы управления фондовым риском: лимитирование; анализ и контроль фондового портфеля; прогнозирование; методы оптимального формирования фондового портфеля.

Семинар в диалоговом режиме №5

Тема 5. Управление операционными рисками банка

Понятие и источники операционного риска. Способы измерения операционного риска. Методика расчета операционного риска, регламентированная Банком России. Политика по управлению операционным риском. Система информационного обеспечения операционных рисков. Индикаторы операционного риска. Процедуры внутреннего контроля операционных рисков. Лимиты полномочий в системе управления операционным риском. Страхование операционного риска. Резервирование в системе управления операционным риском.

Примерные задания для практикума по решению задач

Практикум по решению задач №1

Тема 1. Теоретические и организационно-методические основы риск-менеджмента в банке

Задача 1. При построении системы риск-менеджмента банк использует подход распределения функций управления рисками по структурным подразделениям, реализуя принцип вовлеченности в процесс управления рисками всех сотрудников банка.

Задание:

1. Распределите структурные подразделения банка по функциональным

направлениям деятельности (фронт-офис, бэк-офис, мидл-офис).

2. Определите функции (элементы функций) по управлению рисками, которые будут выполняться сотрудниками фронт-офиса, бэк-офиса, мидл-офиса.

Задача 2. Функции Банка России в области управления рисками банковской деятельности регламентированы Федеральным законом №86-ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)".

Задание:

1. Дайте характеристику функциям и полномочиям Банка России в области управления рисками банковской деятельности.

2. Используя информацию, размещенную на официальном сайте Банка России (ссылка: <https://www.cbr.ru>), проиллюстрируйте содержание деятельности Банка России в области управления рисками банковской деятельности.

Практикум по решению задач №2

Тема 2. Управление кредитным риском банка

Задача 1. В банк обратился заемщик с просьбой предоставить кредит в сумме 60 млн. руб. На момент подачи заявки для целей расчета норматива достаточности собственного капитала (Н1) банк располагает следующими данными:

Собственный капитал - 300 млн. руб.

Активы 1 группы - 75 млн. руб.

Активы 2 группы - 0 млн. руб.

Активы 3 группы - 300 млн. руб.

Активы 4 группы - 3 500 млн. руб.

Активы 5 группы - 0 млн. руб.

Задание:

1. Руководствуясь положениями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», дайте характеристику составу активов каждой группы.

2. Рассчитайте значение норматива достаточности капитала (Н1).

3. Предложите вариант организации кредитования заемщика и определите: возможность предоставления кредита; способ предоставления кредита (кредитная линия, овердрафт, разовая выдача); необходимость и вид обеспечения по кредиту.

3. Определите влияние выбранного варианта организации кредитования на норматив достаточности собственного капитала банка.

Практикум по решению задач №3

Тема 3. Управление риском ликвидности банка

Задача 1. Банк России дифференцирует требования к управлению ликвидностью на основе обязательных экономических нормативов для банков с универсальной и базовой лицензией. Специальные нормативы

ликвидности установлены для крупных и системно значимых банков.

Задание:

Проведите сравнительный анализ регулятивных требований к управлению ликвидностью на основе обязательных экономических нормативов для банков с универсальной и базовой лицензией, крупных и системно значимых банков.

Практикум по решению задач №4

Тема 4. Управление рыночными рисками банка

Задача 1. Управление процентным риском на основе GAP-анализа основано на взаимосвязи разрыва между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, и ожидаемым изменением процентных ставок.

Задание:

1. Определите, какой тип GAP (положительный/отрицательный) банк должен иметь для получения дополнительного дохода в ситуации, когда:

- прогнозируется рост процентных ставок;
- прогнозируется снижение процентных ставок.

Практикум по решению задач №5

Тема 5. Управление операционными рисками банка

Задача 1. Методика расчета операционного риска регламентирована Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Задание:

1. Каким образом рассчитывается величина операционного риска в банке? Какие факторы оказывают влияние на величину операционного риска?

2. Установите взаимосвязь операционного риска и достаточности капитала банка.

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Тема 2. Управление кредитным риском банка

Кейс-задача 1. Управление кредитным риском – основная задача банков и других кредитных организаций. Несвоевременные частичные или полные невозвраты тела кредита, а также процентной части в установленные сроки – одна из главных причин убытков финансовых учреждений.

Управление рисками по кредитам состоит из ряда этапов. Вначале определяют стоимость заемных средств, формулируют принципы работы с кредитным портфелем, прописывают основные положения кредитной политики. Следующий этап – мониторинг и тщательный анализ кредитоспособности, а также работа с проблемными должниками. На завершающей стадии проводят анализ эффективности проделанной работы.

Оценка кредитного риска – максимальный размер убытка, который допускает банк на определенном временном промежутке с предварительно

рассчитанной долей вероятности. Среди распространенных причин убытка – снижение стоимости кредитного портфеля, что происходит в результате полной или частичной потери платежеспособности большого количества заемщиков. Понятие качественной оценки подразумевает сбор максимально подробной информации о заемщиках. Далее на основе полученных данных анализируют финансовую устойчивость потенциального клиента, ликвидность залогового имущества, деловую активность и другие подобные показатели.

Важнейшим этапом оценки и минимизации кредитного риска является расчет кредитоспособности заемщиков. Например, одним из коммерческих банков используется следующий подход для оценки кредитоспособности заемщиков.

1. В качестве основных показателей, как правило, выбираются:
 - коэффициент абсолютной ликвидности K1;
 - коэффициент быстрой ликвидности K2;
 - коэффициент текущей ликвидности K3;
 - коэффициент наличия собственных средств K4 (отношение собственных средств к итогу баланса);
 - рентабельность продукции K5 (отношение прибыли от продаж к выручке от продаж);
 - рентабельность деятельности предприятия K6 (отношение чистой прибыли к выручке от продаж).

2. Оценка фактических показателей производится путем отнесения их к соответствующей категории. Пример деления показателей по категориям представлен в нижеследующей таблице.

Коэффициент	Категория 1	Категория 2	Категория 3
K1	0,1 и выше	0,05-0,1	Менее 0,05
K2	0,8 и выше	0,5-0,8	Менее 0,5
K3	1,5 и выше	1,0-1,5	Менее 1,0
K4	0,4 и выше (кроме торговли) 0,25 и выше (для торговли)	0,25-0,4 0,15-0,25	Менее 0,25 Менее 0,15
K5	0,1 и выше	Менее 0,1	Нерентабельно
K6	0,06 и выше	Менее 0,06	Нерентабельно

3. По итогам расчета коэффициентов определяется сумма баллов по каждому потенциальному заемщику. При этом вспомогательной таблицей может служить следующая таблица.

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Сумма баллов
K1			0,05	
K2			0,1	
K3			0,4	
K4			0,2	

К5			0,15	
К6			0,1	
Итого:			1	

4. Итоговая оценка производится на основе общей суммы баллов.

Формула расчета суммы баллов имеет вид:

$S = 0,05 * \text{категория К1} + 0,1 * \text{категория К2} + 0,4 * \text{категория К3} + 0,2 * \text{категория К4} + 0,15 * \text{категория К5} + 0,1 * \text{категория К6}.$

5. Выделяют три класса заемщиков:

- первого класса: $S = 1,25$ и менее, при этом $K5 > 0,1$;
- второго класса (кредитование требует взвешенного подхода): $1,25 < S < 2,35$, при этом $K5$ должно соответствовать 2-й категории;
- третьего класса (кредитование связано с повышенным риском): $S > 2,35$.

6. Рейтинг заемщика определяется на основе суммы баллов S , оценки других показателей (в первую очередь оборачиваемости, рентабельности) и качественного анализа рисков. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс.

1. Оцените качество предлагаемой системы оценки.

Для этого необходимо ответить на следующие вопросы:

1. Все ли значимые коэффициенты используются в оценке?
2. Целесообразно ли включение в интегральный показатель трех коэффициентов ликвидности?
3. Являются ли выбранные индикаторы рентабельности наиболее показательными?
4. Насколько объективен, на ваш взгляд, используемый вес отдельных коэффициентов в итоговом показателе?
5. Насколько объективен, на ваш взгляд, присваиваемый заемщику в итоге рейтинг?
6. Какие недостатки в целом, на ваш взгляд, имеет такая оценка кредитоспособности?

2. Как можно улучшить систему оценки кредитоспособности?

3. Оценить динамику кредитоспособности (минимум за 2 года) по данным бухгалтерской отчетности действующего предприятия и сделать выводы.

Тема 4. Управление рыночными рисками банка

Кейс-задача 1. Рыночным риском считается возможность возникновения у кредитно-финансовой организации материальных потерь. Причинами этого может служить неожиданное изменение рыночной стоимости различных финансовых инструментов. Кроме того, убытки могут возникнуть вследствие перемен на валютном рынке. В своей деятельности кредитно-финансовым учреждениям приходится учитывать различные

нюансы. В частности, немалое значение имеет характер рисков. Различают внешние и внутренние причины их возникновения. В категорию первых входят те риски, которые не связаны напрямую с деятельностью банка. Это убытки, возникшие вследствие каких-то серьезных событий. К ним могут относиться войны, национализации, введение различных запретов, обострение текущей ситуации в какой-то отдельно взятой стране. Что касается внутренних рисков, то они представляют собой убытки, возникающие вследствие неправильно осуществляемой (основной либо вспомогательной) деятельности банковской организации.

Активные операции являются основными, приносящими прибыль банку. В число активных операций входит достаточно большое количество вложений в различные рыночные финансовые инструменты, вследствие чего банки сталкиваются с рыночными рисками.

Для обоснования и доказательности необходимости управления рыночными рисками выполните следующее задание:

1. Изучите:

- Положение Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

- Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

- Инструкция Банка России от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

- Указание Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

- Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

- Указание Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

- Указание Банка России от 06.08.2015 г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

2. Рассчитайте и заполните таблицу:

- активы, взвешенные на риски;
- коэффициент риска активов в целом;
- минимально необходимый размер собственного капитала кредитной организации при сложившейся структуре активов.

№	Активы	Сумма, тыс. руб.	Риск активов (в долях ед.)	Активы, взвешенные на риск

1.	Резервные средства в Банке России	1 000		
2.	Средства в кассе	2 000		
3.	Государственные ценные бумаги	10 000		
4.	Векселя и акции коммерческих организаций	10 000		
5.	Кредиты физическим лицам и коммерческим организациям	80 000		
	Всего активов	103 000		

3. Укажите риски по видам активов.

4. Ответьте на вопросы:

- при каких изменениях в балансе минимально необходимый размер собственного капитала банка уменьшится?

- при каких изменениях в балансе минимально необходимый размер собственного капитала банка увеличится?

5. Проведите расчетный эксперимент: определите минимально необходимый размер собственного капитала кредитной организации при предложенных вами (при выполнении пунктов 4 и 5) изменениях активов.

Обоснуйте собственный вывод о необходимости управления рыночными рисками банка.

Примерные тестовые задания

Тестовое задание №1

Тема 2. Управление кредитным риском банка

1. Риск — это:

- А. Уверенность в будущем
- Б. Негативные отклонения от поставленной цели
- В. Убыток
- Г. Прибыль

2. Кредитный риск — это:

- А. Риск невозврата денег должником в срок
- Б. Потенциальная неспособность должника банка выполнить условия договора или действовать в соответствии с заключенным соглашением
- В. Задержка возврата кредита
- Г. Пролонгация возврата кредита

3. Какими критериями следует пользоваться при оценке кредитного риска на этапе выдачи кредита

- А. Репутацией и платежеспособностью заемщика
- Б. Наличием собственного (акционерного) капитала
- В. Состоянием инфляции в стране
- Г. Ростом дебиторской задолженности

Тестовое задание №2

Тема 3. Управление риском ликвидности банка

1. Собственный капитал банка это:
 - А. Уставный капитал
 - Б. Привлеченные средства
 - В. Размещенные средства
 - Г. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами
2. Указать наименование норматива: «отношение выданных кредитной организации кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок выше года»
 - А. Норматив текущей ликвидности
 - Б. Норматив долгосрочной ликвидности
 - В. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
 - Г. Норматив достаточности капитала банка
3. Показатель мгновенной ликвидности можно определить как отношение
 - А. Высоколиквидных активов банка к обязательствам по счетам до востребования
 - Б. Высоколиквидных активов банка к капиталу банка
 - В. Суммарных активов банка к обязательствам по счетам до востребования
 - Г. Ликвидных активов банка к обязательствам до востребования

Тестовое задание №3

Тема 4. Управление рыночными рисками банка

1. Для предотвращения риска ценных бумаг необходимо:
 - А. Проводить анализ доходности по различным видам ценных бумаг
 - Б. Оценивать степень возникающего кредитного риска
 - В. Сворачивать операции с ценными бумагами
 - Г. Осуществлять мониторинг кредитного портфеля
2. Показателями оценки отраслевого риска могут быть:
 - А. Уровень отклонений в результатах деятельности отрасли по отношению к результатам деятельности рынка или всей экономики
 - Б. Степень ценовой и неценовой конкуренции
 - В. Покупательная способность покупателей
 - Г. Покупательная способность поставщиков
3. Процентный спрэд — это:
 - А. Средняя ставка, полученная по активам
 - Б. Превышение процентных ставок по обязательствам над ставками по активам
 - В. Разница между взвешенной средней ставкой, полученной по активам и взвешенной средней ставкой, выплаченной по обязательствам
 - Г. Средняя ставка, полученная по обязательствам

Тестовое задание №4

Тема 5. Управление операционными рисками банка

1. Операционный риск связан с:
 - А. Проблемами реализации банковских продуктов и услуг
 - Б. Состоянием контроля Банка России
 - В. Международной деятельностью коммерческого банка
 - Г. Кредитной политикой коммерческого банка
2. Какие коэффициенты рассчитываются для определения финансовой устойчивости клиента:
 - А. Коэффициент активности
 - Б. Коэффициент независимости
 - В. Коэффициент платежеспособности
 - Г. Коэффициент динамичности
3. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков:
 - А. Административные
 - Б. Экономические
 - В. Надзорные
 - Г. Регулятивные

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Управление банковскими рисками» 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 формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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. -50 и более (удовлетворительно)– ответ в основном правильный, логически выстроен,

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
	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-го типа

1. Банковский риск как разновидность экономического риска.
2. Причины возникновения рисков в банковской деятельности.
3. Классификация банковских рисков.
4. Анализ чувствительности банка к рискам и его основные этапы.
5. Особенности классификации рисков в условиях глобализации и интеграции в финансово-банковской сфере.
6. Экономическая основа возникновения банковских рисков.
7. Сущность банковской рисковой политики.
8. Содержание риск-менеджмента в коммерческом банке.
9. Организационная структура риск-менеджмента в коммерческом банке.
10. Виды организации риск-менеджмента в коммерческом банке.
11. Факторы кредитного риска банка.
12. Этапы управления кредитным риском.
13. Сущность процентного риска.
14. Основные приемы хеджирования.
15. Влияние внутриэкономических факторов на риск операций с иностранной валютой.
16. Сущность операционного риска.
17. Виды операционного риска.
18. Методы снижения операционного риска.
19. Современные методы оценки чувствительности активов и пассивов к изменению процентной ставки.
20. Система управления валютным риском и характеристика ее элементов.
21. Методы управления валютным риском.
22. Понятие и источники операционного риска.
23. Способы измерения операционного риска.

Задания 2-го типа

1. Понятие финансового риск-менеджмента.
2. Концепции финансового управления и их использование в управлении банковскими рисками.

3. Эволюция управления рисками в банковской деятельности.
4. Методологические основы построения системы риск-менеджмента.
5. Принципы построения системы риск-менеджмента
6. Организация риск-менеджмента в банке: типовые подходы.
7. Органы управления рисками в банке: структура и функции.
8. Взаимодействие и распределение полномочий органов управления банком в процесс управления рисками.
9. Регламенты деятельности подразделения по управлению рисками.
10. Методики прогнозирования рисков.
11. Методики стресс-тестирования рисков.
12. Методики оценки качества риск-менеджмента в банке.
13. Содержание и виды кредитного риска.
14. Инструменты кредитного риск-менеджмента в банке: общая характеристика.
15. Современные модели оценки кредитоспособности банковских заемщиков: структура и содержание.
16. Оценка риска ликвидности на основе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.
17. Оценка риска ликвидности на основе прогнозирования потоков денежных средств.
18. Оценка риска ликвидности на основе анализа оттока средств со счетов клиентов.
19. Оценка риска ликвидности на основе матриц.
20. Управление риском ликвидности на основе резервного метода.
21. Управление риском ликвидности на основе лимитов на открытые позиции.
22. Управление риском ликвидности на основе метода дюрации.
23. Управление риском ликвидности на основе сценарного анализа.
24. Понятие рыночного риска и его виды
25. Методика расчета рыночного риска, регламентированная Банком России.

Задания 3-го типа:

Задание №1. Банк решает проблему повышения уровня достаточности капитала и в этой связи рассматривает различные варианты улучшения качества кредитного портфеля.

Задание:

Какое влияние на норматив достаточности собственного капитала банка (Н1) окажет:

- погашение кредита, классифицированного в 3 категорию качества с созданием резерва на возможные потери по ссудам в размере 51%, которое осуществлено в общеустановленном порядке с расчетного счета заемщика;
- погашение кредита, классифицированного в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери по ссудам в размере 100%, которое осуществлено за счет средств поручителя;

- погашение кредита, классифицированного в 5 категории качества с созданием резерва на возможные потери по ссудам в размере 100%, по договору об отступном за счет недвижимости (автомобилей, другого имущества заемщика).

Задание 2. По состоянию на 1 января на балансе банка имеются следующие условные обязательства кредитного характера:

- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов на срок 410 календарных дней, договор об открытии которых не предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок - 5 600 тыс. руб.;

- гарантии платежа по недепонированным чекам - 23 000 тыс. руб.;

- выставленные (подтвержденные) банком отзывные непокрытые аккредитивы - 53 000 тыс. руб.;

- выставленные банком покрытые за счет выданной в пользу клиента кредитной линии безотзывные аккредитивы - 19 500 тыс. руб.;

- выставленные банком отзывные покрытые в полной сумме за счет средств клиента и перечисленные в исполняющий банк аккредитивы - 21 000 тыс. руб.;

- неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов «овердрафт», договор о предоставлении которых предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок - 150 000 тыс. руб.

Задание:

Рассчитайте величину кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ).

Задание 4. Ниже перечислены действия банка по управлению процентным риском на основе GAP-анализа, которые могут быть предприняты в зависимости от прогнозируемой динамики процентных ставок:

- увеличение/сокращение сроков привлечения средств;
- увеличение сроков инвестиций;
- сокращение/увеличение доли кредитов с фиксированной процентной ставкой;

- сокращение/увеличение сроков по портфелю ценных бумаг;
- продажа ценных бумаг;
- получение/погашение долгосрочных кредитов;
- закрытие/увеличение кредитных линий для клиентов;
- досрочное погашение задолженности с фиксированной процентной ставкой;

- продать активы в будущем.

Задание:

1. Какие из перечисленных действий, должен совершить банк в ситуации, когда:

- имеют место низкие процентные ставки, но в ближайшем будущем ожидается их рост;
- имеют место высокие процентные ставки, но в ближайшем будущем ожидается их снижение;
- процентные ставки растут, но в ближайшем будущем ожидается, что они достигнут максимума.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Технологии проектного финансирования»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

г. Москва 2025

Содержание

I. 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 .	11
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	19
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	23

I. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Технологии проектного финансирования» 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 №954.

Дисциплина «Технологии проектного финансирования» ориентирована на получение обучающимися знаний об экономическом содержании проектного финансирования; правовых, экономических и организационных основах проектного финансирования; технологии осуществления банками проектного финансирования.

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

Цель изучения дисциплины «Технологии проектного финансирования» заключается в формировании у обучающихся базовой системы знаний в сфере проектного финансирования, их подготовка к профессиональной деятельности в банках.

Задачи дисциплины:

- сформировать представление у слушателей о различных практиках, опыте и проблемах корпоративного кредитования в форме проектного финансирования;
- формирование системы теоретических знаний об экономическом содержании и современных технологиях проектного финансирования;
- ознакомление с основными нормативно-правовыми документами, регулирующими осуществление проектного финансирования 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	законодательно-нормативные акты Российской Федерации, Банка России, внутрибанковские документы, регулирующие деятельность банков по кредитованию юридических лиц; классификацию, экономическое содержание, особенности и условия предоставления кредитных банковских продуктов	использовать законодательно-нормативные акты Российской Федерации, Банка России, внутрибанковские документы при подготовке, формировании, заключении, исполнении и контроле исполнения условий кредитного договора; раскрывать экономическое содержание, особенности и условия предоставления кредитных банковских продуктов с целью обеспечения необходимыми денежными ресурсами сделки, реализуемой в рамках финансовой технологии проектного финансирования	сравнительного анализа и раскрытия экономического содержания, особенностей базовых кредитных продуктов банка, используемых в сделках, реализуемой в рамках проектного финансирования	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК – 2.2. анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных	механизмы выявления потребности корпоративного заемщика в кредитных ресурсах при проведении	подбирать оптимальные параметры кредита (формы, объемы, сроки, условия) в соответствии с выявленными	определения оптимальных параметров предоставляемого финансирования банком (форма, объем, срок,	

		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	сделки, реализуемой в рамках технологий проектного финансирования	потребностями корпоративного заемщика в кредитных ресурсах, возможность и целесообразность его предоставления в рамках сделок проектного финансирования	экономические и организационные условия) в рамках сделок проектного финансирования	
		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	процедуры проверки, подготовки и оформления кредитной документации на соответствие требованиям банка; методы анализа, интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов, процедуры подготовки профессионального суждения об оценке кредитного риска в целях подготовки сделок, реализуемых в рамках проектного финансирования	использовать процедуры проверки, подготовки и оформления кредитной документации на соответствие требованиям банка; 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 в сделках, реализуемых в рамках проектного финансирования	подготовки профессионального суждения об оценке кредитного риска в сделках, реализуемых в рамках проектного финансирования	
Способность предоставлять юридическим и (или) физическим лицам долгосрочные кредиты под залог недвижимого имущества, обеспечивая реализацию	ПК-4	ПК -4.1. знает современные методы сбора первоначальной информации о клиенте, типовые методики анализа и оценки платежеспособности и	особенности нормативно-правового регулирования ипотечного кредитования в Российской Федерации; «План мероприятий	использовать знания в области нормативно-правового регулирования ипотечного кредитования в Российской Федерации,	разработки концепции, инвестиционной декларации банка по обоснованию целей эмиссии ипотечных ценных бумаг, предназначенно	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

политики банка в сфере ипотечного кредитования		кредитоспособность и клиентов; порядок заключения сделки потребительского кредитования; правила делового общения с клиентами	(«дорожная карта») по развитию рынка ипотечных ценных бумаг», локальные нормативные акты банков в области ипотечного кредитования	внутрибанковские нормативные акты для разработки инвестиционной концепции и инвестиционной декларации банка по обоснованию целей эмиссии ипотечных ценных бумаг, предназначенной для обеспечения необходимыми денежными ресурсами сделок, реализуемых в рамках финансовой технологии проектного финансирования	й для обеспечения необходимыми денежными ресурсами сделок, реализуемых в рамках финансовой технологии проектного финансирования	
		ПК -4.2. выявляет потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования, формирует кредитное досье клиента, анализирует информацию для заключения сделки ипотечного кредитования	процедуры подготовки, реализации и контроля кредитных сделок на основе ипотечного кредитования; процедуры минимизации кредитных рисков, возникающих в процессе реализации договоров ипотечного кредитования	оперировать процедурами подготовки, реализации и контроля кредитных сделок на основе ипотечного кредитования; оперировать процедурами минимизации кредитных рисков, возникающих в процессе реализации договоров ипотечного кредитования	выбора оптимального инструментария минимизации возникших кредитных рисков ипотечного кредитования в процессе реализации условной сделки проектного финансирования	
		ПК -4.3. готовит заключение о целесообразности/нецелесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику по результатам оценки (анализа); выявляет нарушения условий кредитных	процедуру подготовки, структуру и содержание заключения о целесообразности и предоставления кредита корпоративному заемщику в рамках финансовой	формулировать основные положения заключения о целесообразности предоставления кредита корпоративному заемщику в рамках финансовой технологии	обоснования целесообразности и предоставления кредита корпоративному заемщику в рамках финансовой технологии проектного финансирования ;	

		договоров; привлекает новых клиентов в целях продвижения ипотечного кредитования, проводит презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка	технологии проектного финансирования ; процедуру взаимодействия с партнерами банка (оценочные организации, страховые организации, проектные и управляющие компаниями) при подготовке и заключении сделок проектного финансирования	проектного финансирования ; осуществлять взаимодействие с партнерами банка (оценочные организации, страховые организации, проектные и управляющие компаниями) при подготовке, заключении и реализации сделок проектного финансирования в процессе выполнения профессиональн ых обязанностей	проектирования функциональны х связей с партнерами банка (оценочная организация, страховая организация, проектная и управляющая компаниями) при подготовке сделки проектного финансирования	

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		
Очная форма											
Тема 1. Экономическое содержание проектного финансирования	2	4								21	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Участие в дискуссии /7
Тема 2. Нормативно-правовое регулирование в сфере проектного финансирования	2	2								21	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5
Тема 3. Проектный анализ	3	6	2							20	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по практикуму по решению задач /17
Тема 4. Организация банковского проектного финансирования	6	4	2	2						21	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Доклад с презентацией /10 Отчет по практикуму по решению задач /8 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 5. Особенности организации проектного финансирования в сфере долевого жилищного строительства	2	6								20	Участие в семинаре в диалоговом режиме /14
Тема 6. Оформление и сопровождение сделок инвестиционного кредитования в форме проектного	4	8		2						20	Участие в семинаре в диалоговом режиме /14

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		
Очная форма											
финансирования											
Всего: час	19	30	4	4						123	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Экономическое содержание проектного финансирования

Содержание, характеристики и особенности инвестиционных проектов, выступающих объектом проектного финансирования. Понятие и сущность проектного финансирования. Области применения проектного финансирования. Участники проектного финансирования и роль банков в проектном финансировании. Основные отличия проектного финансирования от традиционного инвестиционного банковского и венчурного кредитования. Понятие цикла в проектном финансировании и характеристика его этапов. Виды и формы проектного финансирования. Бизнес-процесс работы с инвестиционным проектом. Понятие структурирования проектного финансирования. Банковские кредиты как основной источник проектного финансирования, обеспечение кредита активами и первоочередность погашения. Особенности проектного финансирования экспортных проектов. Критерии принятия решений в проектном финансировании. Особенности обеспечения реализации проекта. Гарантии возврата финансовых ресурсов. Требования к проектному финансированию со стороны инвесторов. Предпосылки и история развития проектного финансирования за рубежом и в России.

Тема 2. Нормативно-правовое регулирование в сфере проектного финансирования

Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации в области инвестиционного кредитования и проектного финансирования. Состав документов, необходимых для проведения залоговой экспертизы и заключения договора залога. Контроль исполнения условий залогового договора.

Тема 3. Проектный анализ

Содержание, виды проектного анализа. Основные принципы, методы и этапы проектного анализа. Концепции проектного анализа: системный подход, альтернативная стоимость, дисконтирование стоимости, превышение выгод над затратами. Денежный поток инвестиционного проекта. Учет фактора времени в оценке инвестиционного проекта. Инструментарий финансово-инвестиционного анализа проекта. Оценка эффективности проекта на прединвестиционной, инвестиционной и эксплуатационной стадии. Проектный анализ по методике Мирового банка: восемь аспектов проектного анализа. Проектные риски, их экономическая природа и влияние на показатели эффективности долгосрочного инвестирования, методика анализа условий и возникновения рисков. Макроэкономические, производственные и финансовые риски, внутрихозяйственные риски, типичные и специфические проектные рисков.

Тема 4. Организация банковского проектного финансирования

Оценка и сравнительная характеристика схем проектного финансирования. Классическая схема финансирования. Финансирование с полным, ограниченным регрессом на заемщика. Финансирование без регресса на заемщика. Виды проектного финансирования по способам мобилизации и источникам финансовых ресурсов. Порядок осуществления и механизм банковского проектного финансирования. Модели банковского проектного финансирования. Кредитование с использованием кредитной линии. Синдицированный кредит. Субординированный кредит. Участие банков в финансировании вторичного долга. Контрактная основа проектного финансирования. Управление рисками банковского проектного финансирования. Комплексный мониторинг инвестиционных проектов. Банковский консалтинг в области проектного финансирования. Государственные гарантии как инструмент развития проектного финансирования.

Тема 5. Особенности организации проектного финансирования в сфере долевого жилищного строительства

Механизм и порядок организации проектного финансирования в сфере жилищного строительства в соответствии с федеральным законом "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" от 30.12.2004 № 214-ФЗ. Условия кредитования в зависимости от схемы финансирования и результатов оценки финансовой модели проекта.

Тема 6. Оформление и сопровождение сделок инвестиционного кредитования в форме проектного финансирования

Этапы и процедура банковского проектного финансирования. Подготовка сделок кредитования проектной компании. Анализ и оформление кредитной документации. Подготовка и заключение кредитного договора. Контроль исполнения условий кредитного договора. Кредитный мониторинг. Особенности формирования резерва на возможные потери по ссудам по кредитам, выданным по технологии проектного финансирования.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины «Технологии проектного финансирования» используются такие виды учебной работы, как лекция, семинар, ситуационный практикум, практикум по решению задач, 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 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 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 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
<i>Тема 1. Экономическое содержание проектного финансирования</i>	История развития проектного финансирования. Современная зарубежная практика проектного финансирования.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к дискуссии	Участие в семинаре в диалоговом режиме Участие в дискуссии
<i>Тема 2. Нормативно-правовое регулирование в сфере проектного финансирования</i>	Гражданское, финансовое и банковское законодательство Российской Федерации.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме	Участие в семинаре в диалоговом режиме
<i>Тема 3. Проектный анализ</i>	Классификация проектных рисков. Проектный анализ по методике Мирового банка: восемь аспектов проектного анализа. Современные методы получения, анализа, обработки информации.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Организация банковского проектного финансирования</i>	Субординированный кредит в практике банковского проектного финансирования. Участие банков в финансировании вторичного долга.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка доклада с презентацией Подготовка к практикуму по	Участие в семинаре в диалоговом режиме Доклад с презентацией Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму

		решению задач, подготовка отчета Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	
<i>Тема 5. Особенности организации проектного финансирования в сфере долевого жилищного строительства</i>	Особенности, порядок открытия номинальных банковских счетов и счетов эскроу. Гарантии при банкротстве застройщика или уполномоченного банка. Условия проектного финансирования застройщиков российских банков.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме
<i>Тема 6. Оформление и сопровождение сделок инвестиционного кредитования в форме проектного финансирования</i>	Правила делового общения с заемщиками (проектной компанией, застройщиками). Правила подготовки кредитной документации. Система мер при невыполнении обязательств по кредитному договору.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — URL: <https://urait.ru/bcode/477084>
2. Румянцева, Е. Е. Инвестиционный анализ: учебное пособие для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 281 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10389-2
3. Федотова, М. А. Проектное финансирование и анализ: учебное пособие для вузов / М. А. Федотова, И. А. Никонова, Н. А. Лысова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 144 с. — режим доступа: <https://urait.ru/bcode/468901>
4. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/470945>
5. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — URL : <https://urait.ru/bcode/470946>
6. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — URL : <https://urait.ru/bcode/470335>
7. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/470334>

Дополнительная литература:

1. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — URL: <https://urait.ru/bcode/468150>

2. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — URL : <https://urait.ru/bcode/477182>

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 "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 № 102-ФЗ – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

5. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 31.07.2020) "О кредитных историях" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7. Федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. Федеральный закон от 31.12.2017 № 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9. Постановление Правительства Российской Федерации от 14 декабря 2010 г. № 1016 "Об утверждении Правил отбора инвестиционных проектов и принципалов для предоставления государственных гарантий Российской Федерации по кредитам либо облигационным займам, привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10. Постановление Правительства Российской Федерации от 11 октября 2014 г. № 1044 "Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

11. Постановление Правительства РФ от 15.02.2018 № 158 (ред. от 13.06.2019) "О программе "Фабрика проектного финансирования" (вместе с "Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета в виде имущественных взносов Российской Федерации в государственную корпорацию "Банк развития и внешнеэкономической деятельности

(Внешэкономбанк)" на возмещение расходов в связи с предоставлением кредитов и займов в рамках реализации механизма "Фабрика проектного финансирования")– режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12. 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>

13. Положение Банка России от 28.06.2017 № 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>

14. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов от 21 июня 1999 г. № ВК 477 режим доступа: – <https://docs.cntd.ru/document/1200005634>

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.	Теоретический и научно-практический журнал Банка России «Деньги и кредит»	https://rjmf.econs.online
3.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY
(<https://elibrary.ru>)

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

•Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; 3-0 - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
2.	Доклад с 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, 0 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.
4	Практикум по решению задач	Отчет по практикуму 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.
5	Дискуссия	7– ставится за исчерпывающий аргументированный ответ. Аргументация логична, подкреплена знанием научных фактов, умением переводить доказательство с уровня словесно-логического мышления на наглядно-образный, наглядно–действенный и обратно. 6-5 – ставится за исчерпывающий ответ, аргументация представлена только на одном из уровней мышления; 4-3 – ответ является достаточным, хотя и не всегда аргументированным. 2-1 – ответы не раскрывает 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, дискуссий:

Тема 1.

- Особенности инвестиционных проектов, финансируемых по технологии проектного финансирования;
- Характеристика альтернативных источников проектного финансирования;
- Особенности банковского проектного финансирования.

Тема 2.

- Нормативно-правовое регулирование кредитных операций банка в области кредитования юридических лиц;
- Законодательные и нормативные акты, регулирующие операции банковского ипотечного кредитования;
- Законодательные и нормативные акты, регулирующие проектное

финансирование.

Тема 3.

- Методика финансово-инвестиционного анализа проектов;
- Проектные риски и их оценка.

Тема 4.

- Критерии принятия решения об участии в проектном финансировании;
- Схемы проектного финансирования;
- Модели банковского проектного финансирования;
- Инструменты управления рисками банковского проектного финансирования.

Тема 5.

- Особенности участия банков в проектном финансировании в сфере долевого жилищного строительства;
- Принципы установления процентной ставки по кредитованию застройщика (девелопера).

Тема 6.

- Содержание документации, предоставляемой проектной компанией (застройщиком) в банк при проектном финансировании;
- Перечень документов и порядок их оформления по результатам анализа для подготовки соответствующих управленческих решений по предоставлению кредита в рамках проектного финансирования;
- Порядок взаимодействия банка с участниками проектного финансирования в процессе сопровождения кредита (кредитного мониторинга).

Перечень тем докладов с презентацией:

1. Зарубежная практика банковского проектного финансирования и направления ее развития
2. Российская практика банковского проектного финансирования и направления ее развития
3. Риски банковского проектного финансирования и методы их снижения
4. Масштабы и перспективы развития банковского проектного финансирования в сфере долевого жилищного строительства
5. Практика синдицированного кредитования при проектном финансировании

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Кейс-задача 1.

Попытки развивать проектное финансирование в России предпринимались с середины 1990-х годов. Тогда же Россия начала участвовать как одна из сторон в проекте создания плавучего космодрома

«Морской старт» в Тихом океане, в 1994–96-х — в «Сахалине-2», а в 1997-м договорилась о строительстве газопровода «Голубой поток» в Турцию (его строили уже в 2001–2003 годах). Эти три проекта обычно характеризуют как первый знаковый российский опыт в проектном финансировании, но все они были международными и не ориентированными на развитие инфраструктуры внутри страны.

В 2010 году правительство решило стимулировать развитие проектного финансирования: в 2010г., а затем в 2014г. вышло два постановления — №1016 и №1044. Первое определяло условия получения государственных гарантий по кредитам или облигационным займам для реализации инвестпроектов. Агентом правительства и конечным поручителем был ВЭБ. Постановление №1044 и одноимённая программа развития проектного финансирования фактически предполагали рефинансирование коммерческих кредитов на инвестпроекты «дешёвыми» деньгами ЦБ. Нагрузка на бюджет была минимальной, он участвовал только госгарантиями по кредитам. Но в полную силу этот инструмент так и не заработал: регуляторы не смогли договориться о механизме отбора проектов и целесообразности программы в принципе.

На рефинансирование в 2015г. — начале 2016г. Банк России направил не более 100 млрд руб., а одобрили для участия в программе 42 проекта почти на 350 млрд руб. (235 млрд руб. из которых подлежало рефинансированию ЦБ).

Всего 13 проектов были инфраструктурными, причём они претендовали на льготные кредиты, сопоставимые с объёмом всей программы — порядка 99 млрд руб. На льготы по постановлению № 1044 в 2015г. — начале 2016 г. рассчитывали многие проекты, но далеко не все ее получили. Программа мало отличалась от стандартной господдержки и не предполагала системного подхода к развитию инфраструктуры и промышленности.

В чем заключается заинтересованность государства в развитии проектного финансирования? Почему в период 2010-2016гг. не удалось обеспечить активное развитие проектного финансирования? Какие меры государственной поддержки, по Вашему мнению, могут быть наиболее эффективными в данной сфере?

Кейс – задача 2.

Зелёные инвестиционные банки стали появляться в начале 2000-х, чтобы стимулировать вложения частных инвестиций в экологические проекты. Хотя ограничения на создание зелёных банков частными компаниями нет, на практике они создаются в основном властями и за счёт государственных вложений. Впрочем, в мировой практике есть примеры, когда такие банки выкупают частные инвесторы после нескольких лет работы.

Зелёные банки используют весь набор финансовых инструментов, характерный для проектного финансирования: акционерные вложения и долговые инструменты — кредиты, облигации, прочие ценные бумаги,

механизмы снижения риска и снижения операционных затрат. Предоставление гарантий, страхование и создание дополнительных резервов позволяют зелёным банкам привлекать частные инвестиции в проекты.

Экологическая отрасль не слишком популярна у традиционных инвесторов, а проекты в области повышения энергоэффективности инфраструктуры часто слишком малы, чтобы привлечь внимание крупных игроков. Чтобы повысить привлекательность этих проектов, зелёные банки могут объединять их в пулы и секьюритизировать активы, либо становиться соинвесторами. В России создать зелёный банк впервые предложили ещё в 2013 году. Предполагалось, что он должен заниматься кредитованием проектов, связанных с экологической модернизацией промышленности и развитием рынка мусороперерабатывающей инфраструктуры. Несмотря на рост числа «мусорных» проектов и интерес крупных российских инвесторов к появлению механизмов финансирования зелёных проектов, зелёный банк так и не был создан.

Есть ли необходимость создания зелёного инвестиционного банка в России? Обоснуйте свое мнение. Какие факторы затрудняют создание зелёных банков в России? Какие инструменты проектного финансирования следовало бы в первую очередь применять зеленому российскому банку?

Кейс – задача 3.

Банк ДОМ.РФ принял решение профинансировать строительство жилого дома премиум-класса «Врубеля, 4» в Москве. Размер кредитной линии превысит 4,6 млрд рублей. Средства проектного финансирования застройщик направит на строительство 4-секционного здания переменной этажности общей площадью около 35 тыс. кв. м на 200 квартир. Проект реализуется в районе Сокол и станет единственной новостройкой рядом с Поселком художников в Москве. По оценкам экспертов, на 1 сентября 2020г. более 40% жилья в Москве строится с использованием проектного финансирования.

Насколько высок риск участия банка в проектом финансировании долевого жилищного строительства? Назовите факторы (условия) для эффективной деятельности банка в данной сфере.

Примерные задания к практикуму по решению задач

Задание 1.

По инвестиционному проекту известны данные о суммах инвестиционных вложений и прогнозируемой величине денежного потока от производственной деятельности (млн. руб.):

Показатель	Шаги расчета (год)					
	0	1	2	3	4	5
Инвестиции	10	5				
Денежный поток от производственной деятельности			5	6	7	7

Рассчитать показатели эффективности инвестиционного проекта: чистую приведенную стоимость и индекс доходности. Ставку дисконта принять равной 9%.

Задание 2

По инвестиционному проекту известны данные о суммах инвестиционных вложений и прогнозируемой величине денежного потока от производственной деятельности (млн. руб.):

Показатель	Шаги расчета (год)					
	0	1	2	3	4	5
Инвестиции	1	5				
Денежный поток от производственной деятельности			3	3	4	4

Рассчитать показатели эффективности инвестиционного проекта: чистую приведенную стоимость и индекс доходности. Ставку дисконта принять равной 11 %.

Задание 3

Вычислить средневзвешенную цену капитала, (WACC) компании «Веста», если структура ее источников такова:

Источник средств	Доля в общей сумме источников	Цена %
Акционерный капитал	70	15
Долгосрочные обязательства	30	6,5

Следует ли принимать компании инвестиционный проект с $IRR=14\%$?

Как изменится значение показателя WACC, если доля акционерного капитала снизится до 60%?

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Технологии проектного финансирования» 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	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 и более – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более – ответ в целом правильный, логически

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	выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Ход решения задачи правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично. «Не зачтено» -Менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

- 1) Понятие инвестиционных проектов и их классификация.
- 2) Практика оценки инвестиционных проектов в российских банках
- 3) Модели развития банковского проектного финансирования в России.
- 4) Проектное финансирование в практике стран с развитой рыночной экономикой.
- 5) Проектное финансирование и синдицированное кредитование
- 6) Виды инвестиционных проектных рисков и подходы к управлению ими в банках
- 7) Базовые принципы проектного финансирования
- 8) Виды и формы проектного финансирования.
- 9) Содержание банковского консалтинга в области проектного финансирования
- 10) Определение, исторические предпосылки и сущность проектного финансирования.
- 11) Специфические принципы проектного финансирования.
- 12) Виды проектного финансирования.
- 13) Понятие инвестиционного проекта, его жизненного цикла. Особенности инвестиционных проектов, реализуемых на условиях проектного финансирования.
- 14) Особенности синдицированного кредитования при проектном финансировании.
- 15) Место банковских кредитов в системе альтернативных источников проектного финансирования.
- 16) Механизм проектного финансирования в сфере жилищного долевого строительства.
- 17) Условия кредитования в зависимости от схемы финансирования и результатов оценки финансовой модели проекта в жилищном строительстве.
- 18) Этапы и процедура банковского проектного финансирования.

19) Подготовка сделок кредитования проектной компании. Анализ и оформление кредитной документации.

20) Контроль исполнения условий кредитного договора. Кредитный мониторинг.

21) Особенности формирования резерва на возможные потери по ссудам по кредитам, выданным по технологии проектного финансирования.

22) Модели банковского проектного финансирования.

23) Кредитование с использованием кредитной линии.

24) Управление рисками банковского проектного финансирования.

25) Государственные гарантии как инструмент развития проектного финансирования.

Задания 2-го типа

1) Определите основные отрасли, в которых долгосрочные проекты потенциально могут реализовываться на принципах проектного финансирования.

2) Охарактеризуйте роль банковского проектного финансирования в реализации долгосрочных государственных проектов и программ.

3) Сформулируйте основные направления развития законодательной базы проектного финансирования в России.

4) С учетом области применения и характеристики новых видов банковских счетов (номинального счета и счета эскроу) представьте оценку потенциала развития банковского проектного финансирования и снижения рисков в процессе реализации проекта.

5) Охарактеризуйте влияние развития института залога на развитие банковского проектного финансирования.

6) Назовите формы государственной поддержки реализации крупных инвестиционных проектов и сформулируйте их значения для развития банковского проектного финансирования в России.

7) Охарактеризуйте принципы ответственного финансирования и оцените возможности их внедрения в практику российских банков.

8) С помощью какого показателя определяется эффективность привлечения дополнительных источников инвестирования?

9) Какие принципы принятия инвестиционных решений можно отнести к базовым?

10) В каком случае принятие решения о кредитовании проекта на условиях проектного финансирования целесообразно?

11) Какие основные показатели характеризуют эффективность реализации проектного финансирования?

12) Что означает карта рисков в проектном финансировании?

13) Какие вы можете назвать успешно реализованные проекты по технологии проектного финансирования?

14) Что означает финансовая модель в проектном финансировании и ее основные разделы?

15) Какова последовательность, процедура контроля и мониторинга исполнения финансовой модели в проектном финансировании.

16) Что понимается под мониторингом в банковском проектном финансировании, каковы его цели и задачи?

17) Перечислите классификационные признаки проектного финансирования

18) Перечислите существующие схемы и виды проектного финансирования.

19) В чем заключается финансирование с ограниченным регрессом на заемщика.

20) В чем заключается финансирование с полным регрессом на заемщика.

21) В чем заключается финансирование без регресса на заемщика.

22) Что понимается под параллельным финансированием?

23) Какие требования предъявляет банк-кредитор к проектному финансированию

24) В чем особенности существующих схем проектного финансирования?

25) Что понимается под залогом при проектном финансировании и что является источником погашения заемных ресурсов?

Задания 3-го типа

Задача 1.

Банк имеет возможность инвестировать:

А) до 55 млн.руб.

Б) до 90 млн.руб., при этом цена капитала составляет 12% .

Составьте оптимальный инвестиционный портфель из следующих альтернативных проектов (млн.руб.)

Проект А	-30	6	11	13	12
Проект Б	-20	4	8	12	5
Проект В	-40	12	15	15	15
Проект Г	-15	4	5	6	6

Задача 2

В таблице приведены два альтернативных проекта:

Проект	Величина инвестиций, млн.руб.	Годовые суммы денежных поступлений, млн.руб
А	35000	12500
Б	50000	20000

Срок жизни проекта 4 года, ставка дисконтирования – 12%

Оценить инвестиционную привлекательность проекта, используя любые два метода по Вашему выбору.

Задача 3

Срок реализации инвестиционного проекта составляет 5 лет, единовременные инвестиционные затраты – 1200 ден. ед., проектная дисконтная ставка – 10%, величина денежного потока постоянна для каждого года реализации проекта. Необходимо оценить рискованность инвестиционного проекта, если известны следующие данные.

Показатель тыс. ден. ед.	Вероятность наступления события, коэффициент					
	0,02	0,1	0,15	0,25	0,45	0,03
Годовой объем продаж	438,79	455,0	463,0	477,94	496,32	516,69
Годовые издержки на производство и реализацию продукции	220,0	209,82	191,44	180,0	172,0	166,0
Годовой объем амортизации	45,0	45,0	45,0	45,0	45,0	45,0

Задача 4.

Банк рассматривает два альтернативных проекта: А и В. Размер первоначальных инвестиций в каждый из проектов – 100 тыс.ден.ед., проекты генерируют следующие чистые денежные потоки.

Проект А:

CF₁= 50 тыс.ден.ед. с вероятностью получения 0,9

CF₂= 60 тыс.ден.ед. с вероятностью получения 0,8

CF₃= 60 тыс.ден.ед. с вероятностью получения 0,7

Проект В:

CF₁= 80 тыс.ден.ед. с вероятностью получения 0,9

CF₂= 65 тыс.ден.ед. с вероятностью получения 0,75

CF₃= 50 тыс.ден.ед. с вероятностью получения 0,6

Стоимость капитала, используемого для финансирования инвестиций, составляет 10%. Какой из проектов следует выбрать, если банк заинтересован в минимизации риска вложений?

Задача 5.

Рассчитать цену капитала предприятия (WACC) по следующим данным:

Структура источников средств реализуемого проекта

Источники средств	Доля, %	Цена источника, %
Нераспределенная прибыль	2,8	15,2
Привилегированные акции	8,9	12,1
Обыкновенные акции	42,1	16,5
Заемные средства	46,2	19,5

Следует ли проектной компании реализовывать инвестиционный проект

с IRR- 14%, если стоимость нераспределенной прибыли увеличится до 16,7%?

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Налоги и налогообложение банка»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	11
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	17
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	24
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	29

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Налоги и налогообложение банка» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 г. N 954.

Изучение дисциплины «Налоги и налогообложение банка» ориентировано на получение обучающимися знаний о налогах и налогообложении банков; о правовых, законодательно-нормативных основах системы налогообложения и видов налогов РФ; о месте налогов, уплачиваемых банком в системе налогообложения РФ.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы подготовки магистров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений дисциплин Блока 1.

Знания по дисциплине «Налоги и налогообложение банка» могут использоваться при прохождении практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности в банках и небанковских финансово-кредитных организаций, в научно-исследовательской деятельности, а также при подготовке выпускной квалификационной работы.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины «Налоги и налогообложение банка» является формирование у обучающихся теоретических знаний, профессиональных компетенций и практических навыков в области налогов и налогообложения деятельности современного банка.

Задачи изучения:

- формирование фундаментальных знаний в области налогов и налогообложения деятельности банка;
- ознакомление с основными нормативно правовыми документами, регулирующими налоги и налогообложение деятельности банка;
- ознакомление с организацией службы налогового учета банка;
- ознакомление с типовыми методиками расчета налогов, видами и уровнями налогов, системами налогообложения, применяемых банками;
- развитие навыков анализа и интерпретации нормативно-правовой информации, содержащейся в Налоговом Кодексе РФ и других

нормативно-правовых документах для банка для принятия соответствующих управленческих решений;

- формирование навыков обобщения результатов формирования налоговой отчетности банка и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и аналитических отчетов.

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	Нормативно-законодательные акты, необходимые для анализа деятельности банка при организации безналичных расчетов в экономике; приемы анализа и оценки полученных результатов	Осуществлять анализ и обработку данных о деятельности банка при предоставлении платежных услуг физическим и юридическим лицам; составлять заключения и рекомендации по обработке данных, необходимых для решения профессиональных задач	Решения ряда профессиональных задач при подготовке финансовых отчетов, документации 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 (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным	Нормативно-правовые документы и типовые методики для расчета экономических показателей, формирующих разделы финансового плана банка по расчетно-кассовым операциям	Применять типовые методики расчета экономических показателей, формирующих финансовые планы банка; обосновывать и представлять результаты при формировании отчетности по платежным услугам клиентов	Применения типовых методик для расчета экономических показателей, формирующих финансовый план банка по расчетно-кассовым операциям, платежным услугам	

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	
		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 и анализа информации о состоянии и развитии платежной системы и системы безналичных расчетов с применением современных инструментальных и программных средств; методы количественно-качественного анализа информации, способы применения технических средств сбора и обработки информации;	Собирать, обрабатывать, анализировать и обобщать информацию по платежным услугам с применением современных инструментальных и программных средств; методы количественно-качественного анализа информации, способы применения технических средств сбора и обработки информации	применения инструментальных и программных средств для обработки экономических данных о состоянии и развитии платежной системы и системы безналичных расчетов; применения методов количественно-качественного анализа полученных результатов и обоснования выводов в виде заключения или отчета;	
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	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	Нормативно-правовые документы, информационные источники, методы сбора и анализа информации, необходимой для анализа финансовой деятельности корпоративных заемщиков, анализа кредитного портфеля банка	Применять способы анализа финансовой деятельности корпоративных заемщиков в целях оценки активов и кредитной истории	Оформления кредитного договора, анализа, интерпретирования финансовой информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов в целях оценки их активов, кредитоспособности	<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		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	Линейку кредитных продуктов банка для юридических лиц, их характеристику; критерии кредитоспособности клиента, основные способы ее оценки; типовые методики Банка России, содержащие рекомендации по расчету социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка в рамках корпоративного кредитования	Самостоятельно определять необходимый перечень социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка на рынке корпоративного кредитования; рассчитывать на основе типовых методик основные социально-экономические показатели деятельности банка; подготовка отчетов и служебных записок	Общения с заемщиками для сбора, систематизации анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических показателей	
		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	нормативно-правовые документы и типовые методики для расчета экономических показателей, формирующих разделы финансового плана банка; методику расчета экономических показателей, используемых при составлении разделов финансового плана банка в рамках поставленной задачи	грамотно анализировать нормативно-правовые документы и типовые методики для расчета экономических показателей	применения типовых методик для расчета экономических показателей	
Способность предоставлять юридическим и	ПК-4	ПК-4.1. знает современные	Нормативно-правовое регулирование	Использовать нормативно-правовое	Решения профессиональных задач	<u>Контактная работа:</u> Лекции

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	
(или) физическим лицам долгосрочные кредиты под залог недвижимого имущества, обеспечивая реализацию политики банка в сфере ипотечного кредитования		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	банковской деятельности, ипотечного кредитования в Российской Федерации, локальные нормативные акты банков; современные методы получения, анализа, обработки информации о заемщике, его персональных данных	регулирование банковской деятельности, ипотечного кредитования в Российской Федерации, локальные нормативные акты банков; современные методы получения, анализа, обработки информации о заемщике, его персональных данных		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	основные нормативно-правовые документы, регулирующие проведение финансового анализа банка; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банков	самостоятельно определять перечень социально-экономических показателей, характеризующих кредитную деятельность банка; рассчитывать на основе типовых методик основные экономические показатели банка	Анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской, и иной информации, содержащейся в финансовой и управленческой отчетности банка для принятия соответствующих управленческих решений; обобщения результатов проведенного анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для принятия управленческих решений	
		ПК-4.3. готовит заключение о целесообразности и/нецелесообразности	Типовые методики анализа и расчета экономических показателей,	анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, и иную информацию,	обобщения результатов проведенного экономического анализа и подготовки	

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	
		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	характеризующих деятельность банков	содержащуюся в финансовой и управленческой отчетности банка для принятия соответствующих управленческих решений; самостоятельно определять перечень социально-экономических показателей, характеризующих кредитную деятельность банка; рассчитывать на основе типовых методик основные экономические показатели банка	соответствующий рекомендации в виде служебных записок и отчетов для принятия управленческих решений	
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	основные нормативно-правовые документы, регулирующие проведение финансового анализа банка	применять нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность банка на межбанковском рынке, локальные нормативные акты банка; определять перечень социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка на межбанковском рынке	Навыки обобщения результатов проведенного экономического анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для принятия управленческих решений	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-5.2. анализирует банковскую отчетность участников	основные нормативно-правовые документы, регулирующие	основные нормативно-правовые документы, регулирующие	финансовых вычислений по сделкам; анализа и подготовки соответствующи	

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	проведение финансового анализа сделок банка на межбанковском рынке; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банков	х 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	Методы анализа потребности банка в дополнительной ликвидности, финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка, основы бухгалтерского учета в банках; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банков на межбанковском рынке	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	анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для 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	Тестовое задание	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Теоретические основы системы налогов и налогообложения в РФ для коммерческих банков	6						6			20	Тестовое задание/10
Тема 2. Учетная политика банка для целей налогообложения Организация налогового учета в банке. Налоговая отчетность банка.	8		6							20	Практикум по решению задач/15 баллов
Тема 3. Налог на добавленную стоимость банка. Налог на прибыль банка Налог на имущество банка.	8	4		2						10	Семинар в диалоговом режиме/10баллов Ситуационный практикум по решению задач/15 баллов
Тема 4. Транспортный налог. Земельный налог. Налог на доходы физических лиц. Страховые взносы.	8	4		2						10	Семинар в диалоговом режиме/10 баллов Ситуационный практикум по решению задач/15 баллов
Тема 5. Особенности внутреннего контроля налоговых рисков отчетности банка. Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.	8	4		2							Семинар в диалоговом режиме/10 баллов Ситуационный практикум по решению задач/15 баллов

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	Тестовое задание	Дидактическая игра		
Очная форма										
Всего:	38	12	6	6			6		68	100
Контроль, час	0									Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	144									
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4									

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Теоретические основы системы налогов и налогообложения в РФ для коммерческих банков

Налоги, их сущность и значение. Экономическое содержание налогов, их определение и отличительные признаки. Функции налогов и их взаимосвязь. Объективная необходимость налогов. Условия и причины функционирования налогов. Налоги как экономическая категория государства. Роль государства в возникновении, развитии и использовании налогов. Роль налогов в распределении и перераспределении внутреннего национального продукта. Налоговое регулирование экономики.

Элементы налога, их характеристика. Субъект налога и объект налогообложения, источник налога. Налоговая база. Единица налогообложения и масштаб налога. Налоговая ставка и ее виды. Налоговые льготы. Способы и сроки уплаты налога. Налоговая декларация, ее значение.

Принципы налогообложения. Равное, пропорциональное, прогрессивное и регрессивное налогообложение. Реализация принципов налогообложения в современных условиях.

Тема 2. Учетная политика банка для целей налогообложения Организация налогового учета в банке. Налоговая отчетность банка

Учетная политика — основа налогового учета. Налоговые последствия способов ведения бухгалтерского учета и налогового учетов. Нормы Налогового законодательства, регламентирующие обязанность ведения налогового учета, как системы учета в целях исчисления налоговых баз.

Понятие налоговой декларации. Место и сроки подачи налоговой декларации, и правовое регулирование. Порядок внесения изменений и исправления ошибок в налоговой отчетности.

Отчетность банка: виды, формы, принципы ее формирования. Состав публикуемой отчетности банка. Значение и содержание анализа баланса банка. Методическое обеспечение анализа баланса банка.

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (форма 101). Баланс банка. Структура баланса банка. Этапы, методы и инструменты экономического анализа баланса банка. Построение аналитического баланса путем агрегирования элементов балансовых статей.

Основные направления анализа баланса банка. Анализ структуры и динамики пассивов и активов банка.

Состав статей формы отчета о финансовых результатах (форма 102). Группировка статей отчета о финансовых результатах для анализа и составления отчета о финансовых результатах.

Отчетность по формам 123 и 134 «Расчет собственных средств

(капитала) («Базель III»). Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности банка (форма 135).

Годовая отчетность банка. Консолидированная и неконсолидированная банковская отчетность.

Тема 3. Налог на добавленную стоимость банка. Налог на прибыль банка. Налог на имущество банка.

Экономическое содержание и назначение **налога на добавленную стоимость**, перспективы и тенденции развития. Принципы построения налога на добавленную стоимость. Плательщики и объекты обложения. Исчисление налоговой базы. Ставки НДС. Льготы, их классификация. Исчисление НДС, порядок и сроки его уплаты в бюджет.

Налоговая отчетность **по НДС**, ее состав, характеристика форм, показателей и составных частей, порядок ее заполнения и сроки представления (в том числе при наличии обособленных подразделений). Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг). Особенности определения налоговой базы при договорах уступки требования, при осуществлении транспортных перевозок, договорах комиссии или агентских договоров. Особенности определения налоговой базы при реализации предприятия в целом как имущественного комплекса. Налоговый учет при исчислении налога на добавленную стоимость.

Фискальное и регулирующее значение налога на прибыль. Плательщики налога и объект обложения. Порядок определения доходов и их классификация. Особенности определения расходов на производство и реализацию продукции в целях налогообложения. Классификация расходов и их группировки. Налоговая база и особенности ее формирования. Порядок переноса сумм убытка на будущее. Ставки налога на прибыль. Порядок исчисления и сроки уплаты налога. Авансовые платежи и расчет налога с фактической прибыли. Налоговая декларация и порядок ее представления в налоговые органы.

Особенности исчисления налога на прибыль (доход) банков и кредитных учреждений (плательщики налога, состав доходов и расходов, учитываемых при расчете налога на прибыль, определение налогооблагаемой базы, ставки, льготы, порядок уплаты налога в бюджет). Особенности налогообложения прибыли страховых организаций (плательщики налога, состав доходов и расходов, учитываемых при расчете налога на прибыль, определение налоговой базы, ставки, порядок уплаты налога в бюджет).

Налоговая база **по налогу на прибыль** и особенности ее формирования в различных случаях. Организация и содержание налогового учета по налогу на прибыль. Порядок формирования доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль банков.

Амортизационная политика и ее влияние на расходы. Прямые и косвенные расходы, порядок признания в налоговом учете. Учет материальных затрат и расходов на оплату труда. Внереализационных доходы и расходы, порядок их учета в зависимости от выбранной учетной налоговой политики.

Характеристика составных частей налоговой декларации по налогу на прибыль. Порядок заполнения «Налоговой декларации по налогу на прибыль организаций». Источники информации. Состав, характеристика и порядок заполнения приложений к «Налоговой декларации по налогу на прибыль организаций». Источники информации. Отражение в налоговой отчетности операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок.

Значение **налога на имущество** организаций, перспективы развития. Плательщики налога. Объекты налогообложения. Порядок определения стоимости облагаемого налогом имущества и его особенности. Налоговая ставка, льготы, порядок исчисления и уплаты в бюджет. Особенности налогообложения имущества обособленных подразделений организации, а также в условиях предоставления статуса особой экономической зоны. Налоговая декларация

Система счетов бухгалтерского учета для определения налоговой базы **по налогу на имущество** банков, страховых организаций. Особенности учета имущества обособленных подразделений при определении налоговой базы и исчисления налога на имущество. Льготы при исчислении налога на имущество и их учет при формировании налоговой базы. Налоговый учет в отношении амортизируемого имущества: основные критерии постановки на учет основных средств и методы начисления амортизации.

Налоговая отчетность по налогу на имущество. Ее состав, характеристика форм, показателей и составных частей. Сроки и порядок представления (в том числе и по месту нахождения обособленных подразделений).

Тема 4. Транспортный налог. Земельный налог. Налог на доходы физических лиц. Страховые взносы.

Экономическая сущность и значение **транспортного налога**. Плательщики налога. Объекты налогообложения и порядок их регистрации. Особенности определения налоговой базы. Налоговый и отчетный период. Налоговые ставки. Порядок исчисления и сроки уплаты налога и авансовых платежей. Налоговая декларация.

Формы платы за землю. Земельный налог и его роль. Объект налогообложения, ставка налога, льготы, порядок определения налоговой базы и его особенности, порядок и сроки уплаты земельного налога физическими и юридическими лицами, налоговая декларация.

Виды доходов физических лиц: доходы от источников в

Российской Федерации и доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации.

Объект налогообложения. Определение объекта налогообложения для налоговых резидентов Российской Федерации, и для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации. Определение налоговой базы для доходов, полученных в денежной форме: в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%; доходов, облагаемых по иным налоговым ставкам; доходов, полученных в иностранной валюте. Разновидности доходов, полученных физическими лицами в виде материальной выгоды.

Особенности определения налоговой базы по договорам страхования: выплаты, исключаемые из налоговой базы; порядок исчисления и удержания налога.

Налогообложение доходов физических лиц по операциям купли-продажи ценных бумаг и инструментов срочных сделок. Операции, учитываемые при определении налоговой базы. Порядок определения доходов по операциям с ценными бумагами. Перечень расходов по операциям с ценными бумагами. Учет убытков по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Доходы в виде процентов, получаемых по вкладам в банках: особенности определения налоговой базы по рублевым вкладам, и по вкладам в иностранной валюте.

Налоговый период. Классификация доходов, не облагаемых налогом на доходы физических лиц: доходы, полностью освобождаемые от налогообложения; доходы, освобождаемые от налогообложения в пределах установленных сумм.

Состав и характеристика налоговых вычетов: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

Страховые взносы и ставки банков в обязательные фонды социального страхования, медицинского страхования, Пенсионного фонда. **Страховые взносы** и ставки банков в фонд обязательного страхования вкладов.

Тема 5. Особенности внутреннего контроля налоговых рисков отчетности банка. Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Проблемы постановки и контроля ведения налогового учета в организации. Влияние налогового учета на результаты мероприятий налогового контроля.

Функции налогового аудита. Планирование налогового аудита. Требования налогового законодательства по организации налогового учета. Налоговый учет и его связь с бухгалтерским учетом. Счета бухгалтерского учета, применяемые для отражения налоговых поступлений в организации.

Рабочие документы налогового аудита; содержание и порядок

составления заключения налогового аудита. Соотношение бухгалтерского и налогового учета. Применение ПБУ 18/02 и регистров налогового учета.

Налоговый аудит при исчислении налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и по иным налогам и сборам.

Выбор и утверждение Аудиторской организации на проведение аудита банка. Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

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 – 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:

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 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 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 самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Теоретические основы системы налогов и налогообложения в РФ для коммерческих банков</i>	Налоги, их сущность и значение. Экономическое содержание налогов, их определение и отличительные признаки. Функции налогов и их взаимосвязь. Объективная необходимость налогов. Условия и причины функционирования налогов. Налоги как экономическая категория государства.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Решение кейс-задачи, подготовка к ситуационному практикуму, подготовка Аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации	Тестовое задание

<i>Тема 2.</i> <i>Учетная политика банка для целей налогообложения</i> <i>Организация налогового учета в банке. Налоговая отчетность банка.</i>	Учетная политика – основа налогового учета. Налоговые последствия способов ведения бухгалтерского учета и налогового учетов. Нормы Налогового законодательства, регламентирующие обязанность ведения налогового учета, как системы учета в целях исчисления налоговых баз. Состав публикуемой отчетности банка.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Решение кейс-задачи, подготовка к ситуационному практикуму, подготовка Аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3.</i> <i>Налог на добавленную стоимость банка.</i> <i>Налог на прибыль банка</i> <i>Налог на имущество банка.</i>	Экономическое содержание и назначение налога на добавленную стоимость, перспективы и тенденции развития. Принципы построения налога на добавленную стоимость. Налоговая отчетность по НДС, ее состав, характеристика форм, показателей и составных частей, порядок ее заполнения и сроки представления. Налоговая база по налогу на прибыль и особенности ее формирования в различных случаях. Организация и содержание налогового учета по налогу на прибыль. Порядок формирования доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль банков. Значение налога на имущество	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	Семинар в диалоговом режиме. Отчет по ситуационному практикуму

	организаций, перспективы развития. Плательщики налога. Объекты налогообложения. Порядок определения стоимости облагаемого налогом имущества и его особенности. Налоговая ставка, льготы, порядок исчисления и уплаты в бюджет. Система счетов бухгалтерского учета для определения налоговой базы по налогу на имущество организаций, банков, страховых организаций. Налоговая отчетность по налогу на имущество.		
<i>Тема 4.</i> <i>Транспортный налог. Земельный налог.</i> <i>Налог на доходы физических лиц.</i> <i>Страховые взносы.</i>	Экономическая сущность и значение транспортного налога. Плательщики налога. Объекты налогообложения и порядок их регистрации. Особенности определения налоговой базы. Формы платы за землю. Земельный налог и его роль. Объект налогообложения, ставка налога, льготы, порядок определения налоговой базы и его особенности, порядок и сроки уплаты. Виды доходов физических лиц:	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по ситуационному практикуму по решению задач

	доходы от источников в Российской Федерации и доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации. Страховые взносы и ставки банков в фонды.		
<i>Тема 5.</i> <i>Особенности внутреннего контроля налоговых рисков отчетности банка. Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.</i>	Проблемы постановки и контроля ведения налогового учета в организации. Влияние налогового учета на результаты мероприятий налогового контроля. Функции налогового аудита. Планирование налогового аудита. Требования законодательства по организации налогового учета. Выбор и утверждение Аудиторской организации на проведение аудита банка. Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по ситуационному практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. —

(Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/468150>

2. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/477084>

3. Мирошниченко О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/476015>

4. Логинов, Б. Б. Международный банковский бизнес : учебное пособие для вузов / Б. Б. Логинов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00740-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/470086>

Дополнительная литература:

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02381-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/453602>

2. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02786-0. — URL : <https://urait.ru/bcode/453603>

3. Салин, В. Н. Банковская статистика : учебник и практикум для вузов / В. Н. Салин, О. Г. Третьякова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9627-2. — URL : <https://urait.ru/bcode/469121>

4. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 246 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01679-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/468273>

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. Положение Банка России от 11.01.2021 N 753-П "Об обязательных резервах кредитных организаций" – 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» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7. 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>

8. 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>

9. Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимой для освоения дисциплины

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)	http://www.cbr.ru
2.	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
3.	Журнал «Деньги и кредит»	https://rjmf.econs.online
4.	Журнал «Банковское дело»	http://www.bankdelo.ru
5.	Информационно-правовой портал	https://www.garant.ru/
6	Официальный сайт ФНС России: Налогообложение в Российской Федерации, Контрольная работа, Статистика и аналитика, Международное взаимодействие, Иные функции ФНС России	http://www.nalog.ru/

7.	Официальный сайт Правительства Российской Федерации - документы, статистика, отчеты федеральной исполнительной власти Российской Федерации	http://www.government.ru/
8.	Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации: Бухгалтерский учет и отчетность, Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность государственного сектора, Федеральный бюджет, Международные финансовые отношения, Аудиторская деятельность, ОФЗ для физических лиц, Финансовые взаимоотношения с регионами и муниципальными образованиями	https://minfin.gov.ru/ru/
9.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru
10.	Бибикова Е.А., Валинурова А.А., Сергеева Н.А. Дисбаланс ликвидности коммерческих банков: понятие, методы оценки // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2018. – Т.11, №3. – С.443-453	https://cyberleninka.ru/article/n/disbalans-likvidnosti-kommercheskih-bankov-ponyatie-metody-otsenki
11.	Савельева Н.К., Тимкина Т.А. Формирование системы экономической информации о деятельности банков на основе количественных и качественных параметров // Вестник НГИЭИ. – 2019. – №4. – С.49-57	https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-sistemy-ekonomicheskoy-informatsii-o-deyatelnosti-bankov-na-osnove-kolichestvennyh-i-kachestvennyh-parametrov
12.	Стародубцева Е.Б., Маркова О.М. Рентабельность коммерческих банков России: современное состояние и тренды развития // Вестник АГТУ. Сер.: Экономика 2018, №4. С.139-147.	https://cyberleninka.ru/article/n/rentabelnost-kommercheskih-bankov-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-trendy-razvitiya
13.	Шелкунова Т.Г. Особенности оценки финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 4. – С.271-283.	https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-otsenki-finansovyh-rezultatov-i-effektivnosti-deyatelnosti-kommercheskogo-banka
14.	Смолякова Н.В. Проблемы управления банковскими активами и пути их решения // International Journal of Humanities and Natural Sciences, vol. 3-2 (54) - 2021 - с.230-233.	https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-upravleniya-bankovskimi-aktivami-i-puti-ih-resheniya
15.	Рабданова Д.А., Мусаева Х.М. Ресурсы кредитной организации: преимущества и недостатки источников формирования // Научно-практический журнал. Том 7 – 2021.-№5.- с.658-663.	https://cyberleninka.ru/article/n/resursy-kreditnoy-organizatsii-preimushchestva-i-nedostatki-istochnikov-formirovaniya
16.	Цветова, Г. В. Налоги и налогообложение : практикум / Г. В. Цветова. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 78 с	http://www.iprbookshop.ru/70270.htm
17.	Налоговый кодекс Российской Федерации / . — : Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2017. — 1269 с. — ISBN 2227-8397	http://www.iprbookshop.ru/1250.html
18.	Кругляк, З. И. Налоговый учет : учебное пособие / З. И. Кругляк, М. В. Калининская. — Ростов-на-Дону : Феникс, 2016. — 378 с. — ISBN 978-5-222-26487-4	http://www.iprbookshop.ru/59393.html

19	. Заболотни Г.И. Налоги и налогообложение : учебное пособие / Заболотни Г.И.. — Самара : Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020. — 88 с.	http://www.iprbookshop.ru/105033.html
20	Устинова, Я. И. Налоговый учет и отчетность : учебное пособие / Я. И. Устинова. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2017. — 344 с. — ISBN 978-5-7014-0779-2	http://www.iprbookshop.ru/87138.html
21	Налоги и налогообложение : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Д. Г. Черник, Е. А. Кирова, А. В. Захарова [и др.] ; под редакцией Д. Г. Черник. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 369 с. — ISBN 978-5-238-01717-4.	http://www.iprbookshop.ru/71217.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 Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логинком (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

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

- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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.	Семинар в диалоговом режиме (дискуссия, круглый стол)	10 - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; 5 - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; 2 - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
2.	Тестовые задания	«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

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
3.	Практикум по решению задач	Отчет по практикуму по решению задач 15 - 10 – работа выполнена 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; 9 - 5 – работа выполнена 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; 4-2 – работа выполнена 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 несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и ответы на вопросы отсутствуют. 0 - практикум не выполнен.
4.	Ситуационный практикум	Отчет по ситуационному практикуму 15 - 10 – работа выполнена 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; 9 - 5 – работа выполнена 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; 4-2 – работа выполнена 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 несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и ответы на вопросы отсутствуют. 0 - практикум не выполнен.

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

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

Тема 1. Теоретические основы системы налогов и налогообложения в РФ для коммерческих банков

1. Налоги, их сущность и значение. Экономическое содержание налогов, их определение и отличительные признаки.
2. Функции налогов и их взаимосвязь. Объективная необходимость налогов. Условия и причины функционирования налогов.
3. Налоги как экономическая категория государства. Роль государства в возникновении, развитии и использовании налогов.
4. Принципы налогообложения. Реализация принципов налогообложения в современных условиях.

Тема 2. Учетная политика банка для целей налогообложения
Организация налогового учета в банке. Налоговая отчетность банка.

1. Учетная политика – основа налогового учета. Нормы Налогового законодательства, регламентирующие обязанность ведения налогового учета, как системы учета в целях исчисления налоговых баз.
2. Понятие налоговой декларации. Место и сроки подачи налоговой декларации, и правовое регулирование.
3. Отчетность банка: виды, формы, принципы ее формирования. Состав публикуемой отчетности банка.

4. Тема 3. Налог на добавленную стоимость банка. Налог на прибыль банка. Налог на имущество банка.

1. Экономическое содержание и назначение налога на добавленную стоимость, перспективы и тенденции развития. Принципы построения налога на добавленную стоимость.
2. Налоговая отчетность по НДС, ее состав, характеристика форм, показателей и составных частей, порядок ее заполнения и сроки представления (в том числе при наличии обособленных подразделений).
3. Фискальное и регулирующее значение налога на прибыль. Плательщики налога и объект обложения. Порядок определения доходов и расходов и их классификация.
4. Особенности исчисления налога на прибыль (доход) банков и кредитных учреждений: плательщики налога, состав доходов и расходов, учитываемых при расчете налога на прибыль, определение налогооблагаемой базы, ставки, льготы, порядок уплаты налога в бюджет.

5. Налоговая база по налогу на прибыль и особенности ее формирования в различных случаях. Организация и содержание налогового учета по налогу на прибыль.

6. Налоговая отчетность по налогу на имущество. Ее состав, характеристика форм, показателей и составных частей. Сроки и порядок представления (в том числе и по месту нахождения обособленных подразделений).

Тема 4. Транспортный налог. Земельный налог. Налог на доходы физических лиц. Страховые взносы.

1. Экономическая сущность и значение транспортного налога. Плательщики налога. Объекты налогообложения и порядок их регистрации. Особенности определения налоговой базы. Налоговая декларация.

2. Земельный налог и его роль. Объект налогообложения, ставка налога, льготы, порядок определения налоговой базы и его особенности. Налоговая декларация.

3. Виды доходов физических лиц. Налогообложение доходов физических лиц по операциям купли-продажи ценных бумаг и инструментов срочных сделок. Порядок определения доходов по операциям с ценными бумагами. Перечень расходов по операциям с ценными бумагами.

4. Налогообложение доходов физических лиц по доходам в виде процентов, получаемых по вкладам в банках: особенности определения налоговой базы по рублевым вкладам, и по вкладам в иностранной валюте.

5. Страховые взносы и ставки банков в обязательные фонды социального страхования, медицинского страхования, Пенсионного фонда.

6. Страховые взносы и ставки банков в фонд обязательного страхования вкладов.

Тема 5. Особенности внутреннего контроля налоговых рисков отчетности банка. Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

1. Проблемы постановки и внутреннего контроля ведения налогового учета в банке. Влияние налогового учета на результаты мероприятий налогового контроля.

2. Функции налогового аудита. Планирование налогового аудита.

3. Налоговый аудит при исчислении налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и по иным налогам и сборам.

4. Выбор и утверждение Аудиторской организации на проведение аудита банка.

5. Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Примерные задания по практикуму по решению задач

Задача 1. Проанализируйте данные таблицы и ответьте на следующие вопросы:

- Каковы основные источники привлечения банком денежных средств?
- Каков удельный вес вкладов физических лиц в общем объеме привлеченных банком ресурсов?
- Какие виды кредитов, депозитов и прочих средств может получить коммерческий банк от Центрального банка Российской Федерации при формировании пассивов?
- Каков удельный вес пассивов, формируемых за счет средств Банка России в общем объеме привлеченных ресурсов?

Обоснуйте ваши выводы о составе и структуре пассивов банка. Для наглядности результатов анализа данных таблицы о пассивах банка, представьте их состав и структуру в виде круговой диаграммы.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.		
ПАССИВЫ	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 062 022	6 101 000	0
Средства кредитных организаций	12 624 389	10 914 795	10 174 308
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 279 201	45 278 260	99 486 258
Вклады физических лиц	12 910 010	31 264 073	52 567 105
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5 373 145	13 162 113	28 336 098
Прочие обязательства	675 173	1 052 240	2 034 256
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 681	309 705	641 615
Всего обязательств	54 063 611	76 818 113	140 672 535

Задача 2. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за три отчетных финансовых года (на 01.01.2019; 01.01.2020; 01.01.2021) одного из российских банков (выбору студента):

1) проанализируйте структуру и динамику доходов и расходов банка;

2) определите доли и динамику процентных и непроцентных доходов;

3) выявите наиболее прибыльные операции банка;

4) определите долю и динамику непроцентных расходов в общем объеме непроцентных расходов банка;

5) выделите в составе непроцентных расходов банка расходы на содержание аппарата управления. Определите долю и динамику этих групп расходов в составе непроцентных расходов банка.

Подготовьте письменный отчет (профессиональное суждение) о результатах проведенного анализа.

Задача 3. Проанализировав агрегированные данные из 101 формы, выполните следующее задание:

- Раскройте содержание понятия «агрегирование данных» для анализа.

- Охарактеризуйте цели, способы и принципы агрегирования данных для проведения анализа.

- Рассчитайте долевую структуру активов и сделайте выводы о деятельности банка.

- Дайте оценку состава и структуры активов банка.

Ответьте на следующий вопрос: можно ли считать, что размещенные банком денежные средства обеспечивают ему доходность, являются ликвидными и дают основание для вывода о финансовой устойчивости банка?

тыс. руб.			
Статья актива	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Наличность			
Денежные средства	3 449 532	5 534 280	6 994 636
Средства на счетах	12 383 732	8 704 858	9 218 685
Обязательные резервы	1 211 001	1 272 786	1 165 021
Ссудная задолженность	91 978 331	91 718 329	304 115 398
Кредиты и прочие размещенные средства	90 069 530	89 339 562	298 294 530
Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (размещенные)			
до востребования	2 430	25 201	82 210 552
от 2 до 30 дней	1 000 000	4 500 000	100 855 305
от 31 до 90 дней		32 729	250 000

от 91 дня до 1 года	380 507	1 196 607	112 440
Кредиты Минфину, субъектам РФ и органам местного самоуправления			
до востребования	23 495	16 112	163 453
до 30 дней		0	7 000
от 31 до 90 дней	1 230 000	56 800	1 767 912
от 91 дня до 1 года	31 212 775	23 635 110	26 121 486
свыше 1 года	2 238 933	6 595 196	23 479 076
просроченная задолженность		0	10 000
Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям			
до востребования	261 228	372 713	642 670
до 30 дней	51 308	623 634	7 052 034
от 31 до 90 дней	1 443 399	1 584 174	2 908 944
от 91 дня до 1 года	20 256 796	18 657 228	11 802 709
свыше 1 года	27 252 309	25 406 660	30 742 198
просроченная задолженность	745 679	416 653	565 678
овердрафт	453 366	383 392	509 990
Кредиты физ. лицам			
от 91 дня до 1 года	205 672	26 301	19 533
свыше 1 года	2 962 981	4 872 313	7 403 448
просроченная задолженность	65 974	91 178	339 235
овердрафт	180 453	294 559	328 142
Требования по аккредитивам	102 225	553 002	1 002 725
Кредиты и прочие размещенные средства с просроченными сроками платежей	811 653	507 831	914 913
Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) и приобретенные права требования	1 908 801	2 378 767	5 820 868
Финансовые инструменты	27 831 744	36 092 866	14 958 962
Вложения в ценные бумаги	26 882 177	34 903 043	12 846 190
Производные финансовые инструменты	949 567	1 189 823	2 112 772
Дебиторская задолженность	6 517 340	8 627 468	9 612 272
Требования по получению процентов	36 766	85 296	270 672
Имущество	4 965 370	4 858 232	4 787 429
Прочие активы	-8 438	209 124	534 375
Итого активов	148 365 378	157 103 239	351 657 450

Примерные задания к ситуационному практикуму

Задание №1.

Описание ситуации.

Банк России за последние годы провел масштабную работу по повышению прозрачности деятельности банков. В открытом доступе размещается вся основная отчетность банков, официально существуют агрегированные публикуемые формы отчетности с финансовыми показателями, характеризующими главные аспекты их деятельности.

На российском рынке сегодня немало структурированных данных о финансовом состоянии банков. Разные источники предлагают всевозможные модели оценки устойчивости и надежности кредитных организаций, что в совокупности составляет полный арсенал бизнес-информации для любой категории пользователей.

Однако при достаточном количестве предлагаемых структурированных данных о финансовом состоянии банков, рынок испытывает дефицит доверия к аналитическим источникам. Свидетельство тому - неожиданность отзыва лицензии Банком России у банка, который «еще вчера» числился в надежных, имиджевых банках с устойчивым финансовым состоянием.

В чем причина такого явления?

По мнению одних экспертов, в силу отсутствия каких-либо законодательных ограничений с равной вероятностью на рынке появляется как компетентная информация, так и непрофессиональные суждения, и оценки.

Согласно точке зрения других, - дело не только в участниках рынка, поставляющих непрофессиональные результаты анализа. Есть определенные претензии к достоверности отчетности кредитных организаций, составленной согласно РПБУ. А отчетность в соответствии с МСФО не является оперативным источником информации, тем более что ряд банков даже не публикуют ее в открытом доступе, либо публикуют ее за полгода или год, тогда как для анализа требуются регулярные данные.

Наконец, высказывается претензия и в адрес Банка России, целями деятельности которого являются, в частности, - развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации. Реализация данных целей предполагает постоянный мониторинг финансовой отчетности банков и диагностика проблем с их финансовой устойчивостью на ранних стадиях. При этом регулятор обязан обеспечить достоверность отчетности, которую публикуют кредитные организации.

Вопросы:

- 1) Какие выводы можно сделать, оценив мнения экспертов?

2) Какое из высказанных мнений вы считаете заслуживающим наибольшего внимания и почему?

3) Возможно ли добиться абсолютной прозрачности и достоверности информации для анализа финансовой устойчивости банков и своевременности выводов об ухудшении их экономического состояния?

4) Какие методы и способы анализа финансовой отчетности банков, на ваш взгляд, могут обеспечить рынок достоверной информацией о финансовом состоянии банка?

5) Введенные Банком России в практику анализа – экспресс-анализ, стресс-тестирование меняют в положительную сторону возможность раннего диагностирования уровня финансовой отчетности банков?

Согласны ли вы с мнением, что выбор источника, а также определение его надежности и авторитетности в итоге остается за пользователями информации? Иными словами – риск информационной недостоверности, фальсификации отчетности банками, непрофессионализм «независимых» оценок финансовой устойчивости банков – проблема, решение которой невозможно.

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

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Задания 1-го типа

1. Методология налогового учета и ее основные элементы.
2. Регистры налогового учета и их характеристика.
3. Учетная политика для целей налогообложения: понятие и составные элементы.
4. Понятие налоговой декларации и требования к формированию ее состава и показателей.
5. Порядок внесения дополнений и изменений в налоговую отчетность.
6. Учетная политика для целей налогообложения прибыли и ее элементы.
7. Система налогового учета для исчисления налогооблагаемой прибыли.
8. Характеристика и состав группы регистров учета хозяйственных операций при организации налогового учета налога на прибыль.
9. Особенности ведения налогового учета операций с основными средствами по налогу на прибыль.
10. Характеристика доходов и расходов от реализации в налоговом учете.
11. Состав налоговой отчетности по налогу на прибыль.
12. Учетная политика для целей налогообложения НДС и ее элементы.
13. Порядок и условия применения ст.145 НК РФ в целях налогового учета НДС.
14. Характеристика прямых затрат в налоговом учете по налогу на прибыль.
15. Характеристика внереализационных расходов в налоговом учете по налогу на прибыль.
16. Определение даты реализации товаров (работ, услуг) для целей налогообложения НДС.
17. Порядок определения в налоговом учете операций, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) НДС.
18. Условия применения налоговой ставки 0 процентов и порядок подтверждения на получение возмещения НДС из бюджета.
19. Порядок налогового учета НДС при возврате некачественного товара.
20. Налоговая декларация по НДС, ее формы и составные части (разделы) и их характеристика.

20. Источники данных для составления налоговой декларации по НДС.

21. Элементы учетной политики для целей налогообложения по налогу на имущество.

22. Порядок исчисления налогооблагаемой базы по налогу на имущество для банков и страховых компаний.

23. Состав и характеристика балансовых счетов бухгалтерского учета, применяемых при исчислении налоговой базы по налогу на имущество.

35. Влияние переоценки имущества, проводимого организацией на налоговую базу по налогу на имущество.

24. Порядок налогового учета имущества при переводе организации на уплату единого налога на вмененный доход.

25. Назначение, общий порядок и сроки представления налоговой декларации по акцизам.

26. Порядок отражения в декларациях по акцизам налоговых вычетов.

27. Характеристика, порядок, сроки составления и представления налоговой отчетности по транспортному налогу.

28. Особенности отражения в налоговом учете формирования налоговых вычетов по НДФЛ.

29. Формирование налогового учета по налогу на доходы физических лиц.

30. Отражение в регистрах налогового учета различных ставок налога на доходы физических лиц.

31. Налоговая отчетность по НДФЛ, порядок составления и предоставления.

Задания 2-го типа

1. Какие общенаучные методы познания нашли широкое применение при налогообложении банковской деятельности?

2. Раскройте цели и задачи налогообложения деятельности банка, объекты и субъекты налогообложения банков.

3. Охарактеризуйте виды деятельности банка для целей налогообложения в зависимости от: а) периодичности его проведения; б) спектра изучаемых вопросов; в) цели и характера анализа; г) глубины и скорости его проведения.

4. Какие виды финансовой и управленческой информации являются обязательными для организации налогового учета?

5. Какие показатели входят в систему количественных и качественных показателей деятельности банка?

6. В чем состоит сущность методов сравнения, группировок, коэффициентов? Объясните, в чем состоит и как происходит взаимодействие данных в отчетных формах банка.

7. Какие отчётные формы включает отчетность банков, публикуемая в средствах массовой информации?

8. Раскройте цель, задачи составления, порядок составления и формы консолидированной банковской отчетности. Какими правовыми и нормативными документами установлен порядок раскрытия и представления консолидированной финансовой отчетности?

9. В чем состоит сущность посреднической функции банков и кредитных организаций с государством и налогоплательщиками?

10. В чем состоят особенности налогообложения доходов и операций банка и кредитных организаций?

11. Какие виды нарушений законодательства банками и кредитными организациями выявляются в ходе внутреннего контроля и аудиторской проверки?

Задания 3-го типа

Задание 1. Проанализировав данные таблицы, объемы привлеченных банком депозитных и недепозитных ресурсов. Какова ваша оценка стабильности ресурсной базы банка?

Наименование пассивов	Сумма тыс.руб.
Уставный капитал банка	155330
Эмиссионный доход	5790
Резервный фонд	23370
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	420
Средства кредитных организаций (МБК)	930
Средства на расчетных, текущих счетах клиентов	1895
Срочные депозиты	630
Сберегательные вклады населения	345
Средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов	230
Средства, привлеченные посредством собственных векселей	640
Нераспределенная прибыль	325
Субординированный кредит	950
Фонды специального назначения	5685
Фонды накопления	11735
Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам	9795
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	955
Средства в расчетах	710
Остатки средств на счетах банков-корреспондентов	225

Задание 2. Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), если его собственный капитал составляет 180 млрд. долл.,

высоколиквидные активы – 125 млрд. долл., обязательства до востребования – 250 млрд. долл., прибыль – 4,1 млрд. долл. Выполняет ли банк требования регулятора?

Задание 3. Рассчитайте норматив текущей ликвидности (НЗ) банка, если собственный капитал банка составляет 700 млрд. рублей, ликвидные активы – 476 млрд. рублей, обязательства до востребования - 890 млрд. руб., остатки по расчетным и текущим счетам – 100 млрд. руб., прибыль - 15 млрд. руб. Выполняет ли банк требования регулятора?

Задание 4. Рассчитайте норматив долгосрочной ликвидности (Н4) банка, если кредитные требования сроком свыше 1 года составляют – 500 млрд. рублей, кредитные требования сроком менее 1 года – 800 млрд руб., обязательства банка – 500 млрд. руб., собственный капитал 900 млрд. руб., остатки по счетам до 1 года -100 млрд. руб., остатки по счетам свыше 1 года – 200 млрд. руб. Соблюдает ли банк норматив долгосрочной ликвидности?

Задание 5. Проведите анализ данных таблицы и оцените сбалансированность активов и пассивов банка по срокам и объемам. Ответьте на следующие вопросы:

- 1) Можно ли считать, что активы и пассивы банка являются сбалансированными?
- 2) Насколько рискованную политику проводит банк, формируя и размещая привлеченные им денежные средства?
- 3) Возможен ли, исходя из анализа данных таблицы – разрыв ликвидности банка и, соответственно, снижение его финансовой устойчивости?

тыс. руб.

Статья актива	Значение	Статья пассива	Значение
Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям	26 357 281	Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные)	2 436 913
до востребования	1 510 021	на 1 день	1 047 000
до 30 дней	7 793 920	свыше 1 года	1 389 913
от 31 до 90 дней	5 166 463	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	205 515 243
от 91 дня до 1 года	1 573 500	Средства юр. лиц	31 788 614
от 181 дня до 1 года	1 573 500	Средства на счетах юр. лиц (некредитных организаций)	2 695 332
свыше 1 года	10 313 377	Срочные депозиты юр. лиц	29 093 282
Кредиты физ. лицам	180 537 856	свыше 1 года	29 093 282

до 30 дней	41	Вклады физ. лиц	173 549 945
от 31 до 90 дней	360	Счета физических лиц	17 704 398
от 91 дня до 1 года	19 164 094	Депозиты до востребования физ. лиц	7 164 254
свыше 1 года	106 274 844	Срочные депозиты физ. лиц	148 681 293
овердрафт	25 269 937	от 31 до 180 дней	7 823 886
Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные)	2 436 913	от 181 дня до 1 года	20 327 200
на 1 день	1 047 000	свыше 1 года	120 530 207
свыше 1 года	1 389 913		

Задание 6 (кейс-стади). Про налоговые реформы на земельном рынке.

Исторически сложившаяся ситуация. Федеральные власти меняют правила игры на земельном рынке.

В 2010 году был введен налог на имущество, «упакованное» в закрытые паевые инвестиционные фонды (ЗПИФы). До сих пор эти фонды имели налоговые преференции, чем активно пользовались землевладельцы, пряча в юридическую оболочку ЗПИФов землю и объекты недвижимости. Неожиданно для всех эта лазейка закрылась.

По мнению экспертов, нововведения дадут власти возможность получить дополнительные налоговые поступления, подготовиться к введению единого налога на недвижимость, но главное – вернуть в рыночный оборот значительные земельные массивы. Первые ЗПИФы появились в 2003 году. Предполагалось, что они станут аналогом зарубежных трастов недвижимости (REIT – Real Estate Investment Trust), инструментом коллективного финансирования строительных проектов. Именно этим было обусловлено предоставление ЗПИФам каникул по налогу на прибыль (он уплачивался только в момент расформирования фонда) и освобождение их от имущественного налога. Теоретически в течение срока существования ЗПИФа сэкономленные средства могли реинвестироваться в инвестпроекты. Однако долгожданного притока инвестиций не произошло.

Вместо этого, благодаря уникальному налоговому статусу многие ЗПИФы стали превращаться во внутренние офшоры. Как гласит один из разъяснительных документов Минфина, плательщиками земельного налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками. Однако если имущество (земля, недвижимость) включается в состав ПИФа и объединяется с имуществом прочих учредителей, то возникает право общей долевой собственности владельцев инвестиционных паев. При этом, в Госреестре права на

недвижимость в составе ПИФа не персонализируются. Указывается только, что собственниками такого имущества являются владельцы паев.

Таким образом, формально учредители ПИФа не владеют земельными участками, внесенными в имущество ПИФа, а значит, могут не платить земельный налог. Сам же ПИФ по закону не является юридическим лицом. Таким образом, земельный налог платить некому. На имущество в составе фонда нельзя обратить взыскание по долгам пайщика или управляющей компании. Доступ кредиторов и госорганов к объектам недвижимости, спрятанным в ЗПИФ, ограничен законом. Стоит ли удивляться, что в последнее время перетекание активов в зону льготного налогообложения стало лавинообразным. На долю ЗПИФов недвижимости приходится уже более 40% всех зарегистрированных инвестфондов, а совокупная стоимость активов российских ЗПИФов превышает 300 млрд руб.

При этом, абсолютно рыночных ЗПИФов, т. е. с регулярными котировками паев на ММВБ, менее 1% от их общего количества. Львиная доля фондов создана под конкретных землевладельцев и собственников недвижимости. Многие компании не скрывают, что основной целью создания ЗПИФов недвижимости была оптимизация налогообложения и привлечение инвестиций на волне роста рынка недвижимости.

По мнению экспертов, изменение режима налогообложения разрушает все «упаковочные» схемы: они становятся экономически нецелесообразными. ЗПИФы будут проигрывать другим формам собственности, так как пайщики фонда несут накладные расходы и выплачивают вознаграждение управляющей компании. Своеобразие ситуации заключается в том, что землевладельцы, использовавшие ЗПИФы для налоговой оптимизации, лишены свободы маневра. Они не могут завтра закрыть фонд и «перепрятать» имущество в специальные компании или офшоры. Они и девелоперы оказались заложниками конструкции ЗПИФов, которая призвана обеспечивать долгосрочность коллективных инвестиций.

До сих пор не отработана процедура досрочного расформирования фонда, погашения паев и возврата имущества. Велика вероятность, что налоги землевладельцам все-таки придется платить. Если земля и недвижимость в ЗПИФе, то максимальная ставка налога на имущество составит 2,2%. Что же касается ставок налога на «неупакованную» землю, то они устанавливаются местными властями и сильно разнятся. Размер земельного налога исчисляется исходя из кадастровой стоимости, которая зависит от категории участка. По мнению экспертов, налоговое бремя (которое может существенно вырасти после введения единого налога на недвижимость) заставит многих владельцев продавать земельные активы.

Активные действия властей в земельной сфере имеют финансовую и социально-экономическую подоплеку.

Во-первых, дополнительные налоговые поступления в региональные бюджеты помогут решить проблему их дефицита.

Во-вторых, было бы крайне несправедливо по отношению к гражданам страны обсуждать перспективы введения единого налога на недвижимость исходя из рыночной (а не инвентаризационной или кадастровой, как сейчас) стоимости, в то время как земельные активы юридических лиц были бы спрятаны от налогообложения в ПИФах и прочих «схемах».

В-третьих, без реформы земельных правоотношений невозможна реализация программ развития территорий.

Избыточная концентрация земельных ресурсов в руках крупных землевладельцев зачастую ограничивает градостроительное развитие территорий и подрывает экономику инвестиционных и инфраструктурных проектов.

Требуется ответить на вопросы:

1. Изобразите графически, как изменится ситуация на земельном рынке после изменения налогового законодательства.
2. Определите все возможные экономические последствия принятого закона.
3. Какое влияние принятая мера окажет на состояние государственного бюджета Российской Федерации, а также бюджетов различных регионов России?
4. К какому виду бюджетно-налоговой политики относится данная мера?
5. Определите, как проявятся при отмене ЗПИФов все достоинства и недостатки бюджетно-налоговой политики.

Источник информации:

1. Экономика. Практикум [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. А. Третьякова, А. А. Носков; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Электронные данные. – Пермь, 2020. – 5,76Мб;290с.– Режим доступа:

<http://www.psu.ru/files/docs/science/books/uchebnie-posobiya/noskovtretiakova-ekonomika-praktikum.pdf>. – Заглавие с экрана

2. Источник: сост. по материалам «Эксперт on-line», 06.06.2010.

3. Источник: сост. по материалам журнала «Эксперт», 2010, № 48.

Задание 7 (кейс-стади). Про эластичность спроса на бензин и акцизный налог.

Считают, что предложенная МЕРА по замене транспортного налога дополнительным акцизом на бензин будет способствовать сокращению потребления топлива и пополнению дорожного фонда.

Как обосновать Эффективность этого утверждения?

Ответ определяется эластичностью спроса по цене.

Акциз – прибавка к цене. Если спрос эластичен по цене, его величина сокращается по мере ее роста. Рассчитать сумму дохода казны от вводимого акциза путем умножения его величины на величину текущих

продаж нельзя: поскольку спрос (продажи) вследствие введения акциза (повышения цены) уменьшится, сумма собранного акциза окажется меньше. От эластичности зависит Tax Incidence (действительное распределение налогового бремени): в среднем случае часть акциза будут платить потребители, часть – производители.

Если спрос очень эластичен, полное бремя акциза падет на производителя.

И если размер его акциза сопоставим с прибылью, отрасль зачахнет: именно это произошло с производством яхт (катеров) в США, когда Картер обложил их налогом на роскошь. В России на коротком временном горизонте и небольших по сравнению с ценой акцизах эластичность спроса на бензин по цене невелика.

Это означает, что сокращения поездок ожидать не следует. При низкой эластичности весь дополнительный акциз пойдет в казну, причем ляжет на плечи потребителя. Однако сказанное справедливо лишь при небольших изменениях акциза и в течение двух-трех лет.

Известны примеры, когда значительный рост цен вызывал резкие перемены в поведении покупателей. В США в разгар нефтяного кризиса 1970-х соседи из экономии по очереди возили друг друга в город на работу. Но тогда бензин подорожал в разы, как и нефть, вследствие эмбарго ОПЕК. Чтобы люди начали действительно отказываться от поездок на автомобиле из-за цены бензина, необходимо, чтобы, помимо высокой цены (акциза), у них был выбор. И в среднесрочном плане выбор есть.

Что за пять лет могло бы измениться, так это автопарк. Массовая пересадка на микролитражки и на гибридные модели дала бы эффект и по топливу, и по износу дорог, и по парковочным местам. На горизонте за десять лет можно говорить о разработке нового поколения более экономичных двигателей. Но для получения ощутимого эффекта необходимо очень существенное повышение акциза – в разы, если не в десятки раз. Но оправданы ли гигантские акцизы? Конечно, акциз удобен тем, что его трудно избежать. Получатели теневых доходов невольно начнут участвовать в общих народных расходах.

Но есть и осложняющие обстоятельства: акциз нельзя установить в зависимости от платежеспособности: пострадают наименее обеспеченные, инвалиды, пенсионеры. Для части населения, едущей на старых прожорливых ВАЗах, высокий акциз окажется неподъемным. Также существует проблема перехода. Поменять машину за месяц-два непросто: ни покупателя не найти, ни тем более получить новый автомобиль у дилера, особенно если многие ринутся покупать экономные автомобили.

Требуется построить обоснование по следующим вопросам:

1. Назвать, чем определяется эластичность спроса на бензин для обычного покупателя (физического лица)

2. Назвать, какие факторы определяют эластичность спроса на бензин для организаций
3. Назвать, от каких факторов зависит эластичность предложения бензина
4. Охарактеризовать эластичность спроса на бензин в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периодах.
5. Сделать вывод: превышают ли, с Вашей точки зрения, выгоды от введения акцизного налога на бензин негативные последствия этого шага?

Источник информации:

1. Экономика. Практикум [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. А. Третьякова, А. А. Носков ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Электронные данные. – Пермь, 2020. – 5,76 Мб ; 290 с. – Режим доступа:

<http://www.psu.ru/files/docs/science/books/uchebnie-posobiya/noskovtretiakova-ekonomika-praktikum.pdf>. – Заглавие с экрана

2. Источник: сост. по материалам «Эксперт on-line», 06.06.2010.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Основы банковского менеджмента»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

г. Москва 2025

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.....	12
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	26

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Основы банковского менеджмента» 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 «Основы банковского менеджмента» 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 4 курсе в 7, 8 семестрах.

Цель и задачи дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины «Основы банковского менеджмента» 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 информационные 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	Принципы управления банком; правила и процедуры подготовки и принятия организационно-управленческих решений в банке для осуществления расчётно-кассовых операций;	Выявлять проблемы в банковской деятельности, предлагать способы их решения и оценивать варианты предложенных решений; грамотно применять нормативно-	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	
		специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	основные методики для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка	правовые документы при 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 банками 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	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	
				корректировке		
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. знает 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, оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика; основы маркетинга рынка кредитных продуктов для юридических лиц, целевые клиентские сегменты на рынке корпоративного кредитования	сопровождать кредиты корпоративных клиентов, определять уровни доходностей, рисков продуктов и программ для банка	организации кредитного процесса 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	механизмы выявления потребности корпоративного заемщика в кредитных продуктах, подбирать оптимальный вариант кредита в соответствии с выявленными потребностями; анализировать информацию, содержащуюся в отчетности	подбирать оптимальные параметры кредита (формы, объемы, сроки, условия) в соответствии с выявленными потребностями корпоративного заемщика в кредитных ресурсах; применять способы и методы	определения оптимальных параметров предоставляемого банком кредита; подготовки заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки, подготовки отчетов о ходе выполнения заемщиками	

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	
		клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовить заключения о кредитной сделки	корпоративных клиентов; способы и методы управления кредитным портфелем	разрешения конфликтных и нестандартных ситуаций при подготовке и заключении кредитного договора	обязательств по кредитному договору для передачи их в соответствующее подразделения банка	
		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	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	ПК-5	ПК-5.1.	законодательное	использовать	формирования и	Контактная

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	
обеспечивать межбанковское взаимодействие и проводить расчетные и кредитные операции на межбанковском рынке		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	и нормативное регулирование деятельности участников межбанковского рынка; систему, процесс кредитования банка на межбанковском рынке	систему знаний о процессе, формах отношений различных участников на межбанковском рынке,	оформления договоров в рамках корреспондентских отношений на межбанковском рынке	работа: 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	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	получения и подтверждения информации по сделкам на межбанковском рынке, финансовых вычислений по сделкам	

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		
		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	содержание информации для оформления и подготовки к подписанию договоров/соглашений с участниками межбанковского рынка; типовые методики анализа банковской отчетности участников межбанковского рынка, современных технических средств поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке; правила корпоративной банковской этики	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 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 подготовки		
Очная форма											
7 семестр											
Тема 1. Общая характеристика системы банковского менеджмента	6	4								35	Участие семинаре в диалоговом режиме/10 Доклад/10
Тема 2. Основные методы и способы управления банком	6	2	2	4						35	Участие в семинаре в диалоговом режиме/10 Отчет по практикуму по решению задач/15 Отчет по ситуационному практикуму /15
Тема 3. Управление собственным капиталом и пассивами банка	7	2	2	3						36	Участие в семинаре в диалоговом режиме/10 Отчет по практикуму по решению задач/15 Отчет по ситуационному практикуму /15
Всего:/сем.	19	8	4	7						106	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										
8 семестр											
Тема 4. Управление банковскими активами	4	2	2	2						18	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму /10

Тема 5. Управление ликвидностью банка	4	2	2	4						18	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 6. Управление прибылью банка	4	2	2	2						18	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 7. Оценка качества управления банком	6	2	2	3						18	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму /10
Всего:	18	8	8	11						72	100
Контроль, час	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										
Всего:	37	16	12	18						178	2*100
Контроль, час	27										Зачет Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	288										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	8										

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 подготовке доклада (презентации) и участию в 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.

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 обучающиеся.

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 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-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 «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 текущего контроля
<i>Тема 1. Общая характеристика системы банковского менеджмента</i>	Общие принципы организации управления банком.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка доклада	Доклад Участие в семинаре в диалоговом режиме
<i>Тема 2. Основные методы и способы управления банком</i>	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 Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач. Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 3. Управление собственным капиталом и пассивами банка</i>	Экономические нормативы, регулирующие проведение банком активных операций.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару Решение кейс-задачи, подготовка к ситуационному практикуму, подготовка Аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму Отчёт по практикуму по решению задач.
<i>Тема 4. Управление банковскими активами</i>	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 Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач. Отчет по ситуационному

		Решение кейс-задачи, подготовка к ситуационному практикуму, подготовка Аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации	практикуму
<i>Тема 5. Управление ликвидностью банка</i>	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 Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач. Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 6. Управление прибылью банка</i>	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 по практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач. Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 7. Оценка качества управления банком</i>	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 по практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы:

Основная литература:

1. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/477084>
2. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/468150>
3. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/459111>

Дополнительная литература:

1. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 543с. - режим доступа <http://biblioclub.ru>
2. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — URL : <https://urait.ru/bcode/477182>
3. Ганеев, Р.Ш. Отчетность кредитных организаций: учебное пособие: в 2 ч. / Р.Ш. Ганеев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2018. — Ч. 2. — 179 с. — режим доступа: <http://biblioclub.ru>

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.	Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)	https://rjmf.econs.online
2.	Информационный портал Банкир.Ру	http://www.bankir.ru/
3.	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
4.	Теоретический и научно-практический журнал Банка России «Деньги и кредит»	http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=MoneyAndCredit
5.	Агентство по страхованию вкладов	https://www.asv.org.ru
6.	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
7.	Савельева Н.К., Тимкина Т.А. Формирование системы экономической информации о деятельности банков на основе	https://cyberleninka.ru/article/n/formirovaniye-sistemy-ekonomicheskoy-informatsii-o-deyatelnosti-bankov-na-osnove

	количественных и качественных параметров. //Вестник НГИЭИ. – 2019. - № 4 (95) – С.49-57.	osnove-kolichestvennyh-i-kachestvennyh-parametrov
8.	Таранова И.В., Склярова Ю.М., Скляров 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
9.	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/problem-y-i-perspektivy-razvitiya-sistemy-upravleniya-aktivami-kommercheskogo-banka
10.	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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Лаборатория информационных технологий

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование и технические средства обучения:

автоматизированное рабочее место преподавателя (стол преподавателя; стул преподавателя; персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и с установленным

лицензионным ПО; аудиоколонки, многофункциональное устройство, сетевой фильтр); автоматизированное рабочее место обучающегося (комплект ПК (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), гарнитура, web-камера); мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная); наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран); учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

• Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

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

- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	Отчет по практикуму 15-14/10 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 13-5/9-5 – практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 4-0 - практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
Ситуационный практикум	Участие в ситуационном практикуме и Отчет по кейс-стади 15-14 /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. 13-6/9-6 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.
Доклад	10 – 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. 9-4 – 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. 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:

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?

Перечень примерных тем докладов с презентацией:

1. Анализ как основа управления банком.

2. Кредитная политика банков: содержание и особенности ее формирования и реализации.

3. Методы оценки финансовой устойчивости банка.

4. Операционные риски и их минимизация в деятельности банков.

5. Оптимизация ресурсной политики банков в современных условиях.

6. Внутрибанковский контроль и его место в системе управления банком.

7. Развитие системы риск-менеджмента банка.

8. Управление рентабельностью банка.

9. Качество кредитного портфеля: критерии оценки, способы обеспечения.

10. Ликвидность и платежеспособность банка: критерии оценки и методы управления.

11. Система гарантирования банковских депозитов: российский и

зарубежный опыт.

12. Организация работы банка по управлению кредитными рисками.

13. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью.

14. Особенности управления собственным капиталом банка в современных условиях.

15. Управление депозитным портфелем банка.

16. Управление портфелем ценных бумаг банка.

17. Современные подходы к обеспечению финансовой устойчивости банка.

Примерные вопросы для подготовки к тестовому заданию

1. _____ является первоочередной задачей банковского менеджмента.

- а) стабилизация финансовой ситуации в банке
- б) выполнение принятых акционерами и руководством банка программ
- в) слежение, контроль за проводимыми операциями в банке
- г) оптимизация денежных потоков банка

2. Планирование деятельности банка, - это формулирование (уточнение, пересмотр) _____ банка на предстоящий период развития и определение системы практических мер, необходимых для их реализации.

- а) нормативных документов
- б) стратегий
- в) политик
- г) решений коллегиальных органов

3. Оперативное планирование, - это...

а) этап бюджетирования, заключающийся в разработке, согласовании и утверждении планов, определяющих будущее финансовое состояние банка, а также путей, способов и средств его достижения

б) согласование всех планов развития с ресурсным потенциалом банка и формирование сбалансированной системы показателей результативности

в) определение объемов накладных расходов банка и необходимых затрат капитала на обеспечение и развитие текущей деятельности, а также новые программы или проекты кредитной организации

г) регулярный (ежеквартальный и ежемесячный) мониторинг выполнения бизнес-плана и формирование прогнозов его выполнения, а также уточненных и адаптированных к текущей ситуации планов действий

4. Подберите каждому термину соответствующее ему определение, совместив левую (цифра) и правую (буква) части таблицы.

№	Термин		Определение
1.	Ресурсная база банка		Финансовый показатель, характеризующий рыночную долю банка.
2.	Ключевая ставка		Финансовый показатель, характеризующий операциям Банка России по поддержанию ликвидности банковской системы.
3.	Ликвидность банковской системы		Финансовый показатель, характеризующий мобилизованные ресурсы банка.
4.	Достаточность капитала		Финансовый показатель, характеризующий объем денежных средств кредитных организаций, заимствованных под проценты и подлежащих возврату в определенный договором срок.
6.	Кредитный потенциал банка		Финансовый показатель, характеризующий объем денежных средств кредитных организаций, поддерживаемых на корреспондентских счетах в Банке России в валюте Российской Федерации.
7.	Ставка рефинансирования	И	Финансовый инструмент регулирования денежного рынка.

5. При согласовании текущих и долгосрочных целей развития банка _____ имеет более высокий приоритет.

- а) альтернатива выбора в конкретной ситуации
- б) интегральная выгода
- в) долгосрочные цели
- г) текущие цели

6. Лимитная политика банка, — это...

а) максимальная величина кредитного риска, которую готов принять банк в отношении конкретного клиента без учета стоимости и качества обеспечения

б) совокупность мероприятий по ограничению в суммарном и процентном выражении, установленных Банком России и банком, по операциям клиентов, целью которых является минимизация финансовых рисков банка и своевременность исполнения обязательств заемщиков банка

в) максимальная величина кредитного риска, которую готов принять банк при кредитовании клиента на совершение сделок, характер и масштабы которых выходят за рамки обычной текущей деятельности клиента

г) совокупность ограничений, устанавливаемых на принимаемый банком максимальный риск на портфельном уровне с целью определения оптимального состава кредитного портфеля, обеспечивающего максимальную среднюю доходность и допустимый уровень кредитного риска

7. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет). Возможен только один вариант ответа.

Утверждение	да	нет
1. Банковский менеджмент подразделяется на два вида - стратегический и финансовый		
2. Финансовый менеджмент рассматривает вопросы управления финансово-экономической деятельностью банка, в том числе и управления банковскими рисками		
3. Конечной целью деятельности банка является получение доходов		
4. Прибыль является активом банка		
5. Требование «Сумма краткосрочных и среднесрочных средств по активу не должна превышать сумму краткосрочных и среднесрочных обязательств по пассиву» представляет собой золотое банковское правило		
6. Управление активами банка предполагает диверсификацию активных операций по степени их ликвидности		
7. Убыток от деятельности банка – это превышение доходов над расходами		
8. Рентабельность активов банка определяется как отношение доходов, полученных банком, к величине активов банка		
9. Бюджетирование – один из методов управления рисками банка		

8. Основные показатели уровня финансовых рисков, принятых банком, – это ...

- а) объем прибыли, полученной банком по результатам года
- б) объем убытков, полученный банком по результатам года
- в) размер резервов, сформированных на покрытие кредитных рисков
- г) норматив достаточности собственного капитала банка (Н1)
- д) размер обязательных резервов банка
- е) нормативы ликвидности банка (Н2, Н3, Н4)

9. _____ один из самых доступных методов оптимизации банковских затрат, показывающий достаточно хорошие результаты на небольшом временном интервале планирования.

- а) управление тарифной политикой
- б) прямое сокращение затрат

в) оптимизации налогооблагаемой базы по любым налогам, за исключением НДС и налога на прибыль организаций

г) сокращение затрат на содержание административно-хозяйственного аппарата

д) сокращение косвенных затрат

10. Банк России обязан приостановить деятельность банка, отзывав у него лицензию, если ...

а) фактическое значение показателя достаточности капитала (НІ) банка менее 2 %

б) размер собственных средств банка ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации

в) начался массовый отток клиентов из банка

г) банк задерживает клиентские платежи более 14 дней с момента наступления их исполнения

д) банк начал активную распродажу своих активов

е) банк решением суда признан банкротом

ж) имеют место неоднократные искажения данных финансовой отчетности

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 привлечения 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, деминация 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 «Основы банковского менеджмента» проводится в форме зачета и экзамена.

№	Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
1	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
2	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	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,

№	Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
	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	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

Зачет

Задания 1-го типа

1. Цель, задачи и содержание банковского менеджмента. Основные элементы системы управления банком: управляющая и управляемая подсистемы.
2. Основные управленческие функции в банке: управление процессами, происходящими внутри банка. Управление процессами взаимодействия банка с внешней средой.
3. Содержание понятия и классификация управленческих решений.
4. Методы и способы анализа, его информационное обеспечение.
5. Задачи планирования деятельности банка и его виды. Основные этапы планирования.
6. Задачи, содержание и формы финансового планирования. Смета расходов банка.
7. Задачи и принципы организации банковской деятельности.
8. Модели организационных структур банка.
9. Структура управления банком и задачи основных структурных подразделений банка, их взаимосвязи.
10. Назначение и задачи системы внутрибанковского контроля. Виды и организация внутрибанковского контроля.
11. Способы и инструменты формирования банком привлеченных ресурсов.
12. Собственный капитал банка: управление составом и структурой собственного капитала.
13. Состав, структура и качество собственного капитала банка (на примере)
14. Сравнительный анализ подходов Банка России и Базельского комитета (Базель II, III) к обеспечению достаточности собственного капитала банков.

15. Норматив достаточности капитала банка и составляющие его показателей
16. Достаточность капитала, способы ее обеспечения.
17. Организация процесса управления привлеченными ресурсами. Методы и инструменты управления пассивами банка.
18. Качество ресурсной базы банка, критерии его оценки. Основные показатели качества пассивов банка.
19. Анализ устойчивости ресурсной базы банка
20. Клиентская база банка: анализ и оценка
21. Основные направления использования ресурсов банка
22. Оценка качества пассивов банка
23. Современные тенденции изменения пассивов российских коммерческих банков
24. Зависимость банка от рынка межбанковского кредитования: причины и последствия для банка
25. Оценка качества депозитного портфеля банка

Задания 2-го типа

1. Охарактеризуйте субъекты и объекты банковского менеджмента.
2. Раскройте содержание следующих понятий «управленческий учет» и «управленческая отчетность», «управленческие задачи» и «управленческие решения».
3. Охарактеризуйте виды управленческих решений в банке, основные подходы к разработке и принятию решений.
4. Раскройте задачи, направления и роль анализа в системе управления банком. Субъекты и объекты анализа деятельности банка.
5. Охарактеризуйте взаимосвязь стратегического и текущего планирования. В чем особенности планирования деятельности подразделений банка.
6. С помощью каких количественных и качественных показателей можно оценить качество управления банком?
7. Каковы функции, цели и задачи службы внутреннего контроля и аудита банка.
8. По каким критериям классифицируются банковские продукты и услуги, предлагаемые на рынке?
9. В чем проявляется специфика маркетинга в банковской сфере?
10. Объясните, почему клиентоориентированность является сегодня основным направлением развития банковского маркетинга.
11. Раскройте этапы работы банка по исследованию и содержание маркетингового плана по результатам анализа рынка.
12. Охарактеризуйте способы и инструменты сбыта банковских продуктов и услуг.
13. Обоснуйте необходимость разработки банковских продуктов, имеющих внешние параметры, отличающие их от аналогичных продуктов

банков-конкурентов.

14. Какой из способов анализа позволит оценить на перспективу возможности банка по формированию ресурсной базы?

15. Оцените, верно ли утверждение, что «ни один из способов проведения анализа не дает объективной оценки реального финансового состояния банка».

16. Какие выводы позволяет сделать анализ нормативов достаточности базового, основного капитала банка и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка и принять соответствующие управленческие решения?

17. Какие выводы позволяет сделать анализ норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц?

18. С помощью, каких показателей можно оценить состояние ликвидности банка?

19. Перечислите факторы, обуславливающие территориальную экспансию банков. В каких доминирующих формах осуществляется территориальная экспансия банков? Чем отличается территориальная экспансия банков от кредитной экспансии?

20. Каковы последствия чрезмерной кредитной экспансии зарубежных банков для национальной экономики?

21. Какие методы регулирования процентных ставок и тарифов используют Центральные банки?

22. Обеспечение достаточности капитала одно из ключевых условий обеспечения финансовой устойчивости банка.

23. Какое значение для обеспечения финансовой устойчивости банка имеют «качественные» и «количественные» параметры капитала банка?

24. В условиях глобального финансового кризиса Банк России как регулятор национальной банковской системы совместно с Правительством РФ реализовал ряд антикризисных мер. Охарактеризуйте эти меры. Как оценивают эксперты и специалисты эти меры?

25. В рыночной экономике постоянно какие-то банки разоряются и испытывают финансовые трудности. Чем от этого обычного хода событий отличается системный банковский кризис? Охарактеризуйте критерии системного банковского кризиса.

Задания 3 типа

Задача 1. Проанализировав агрегированные для анализа данные баланса банка (см. Приложение 2 к РПД), в частности: динамику и структуру привлеченных и размещенных банком денежных средств - охарактеризуйте состав привлеченных средств банка.

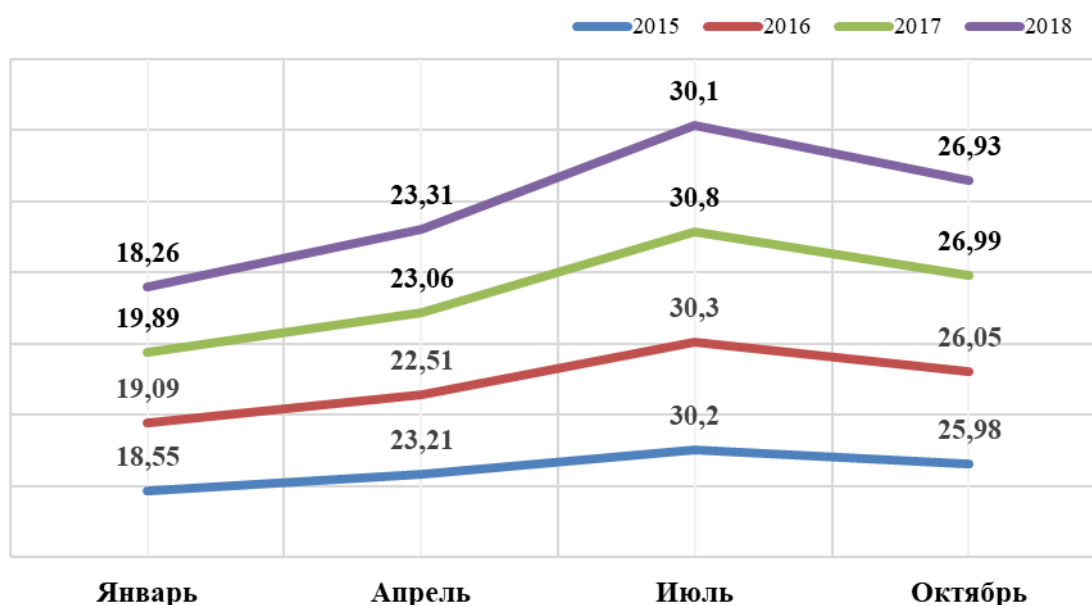
Как отражается на структуре активов банка рост или снижение объема

долгосрочного привлечения ресурсов? Какие меры должен принять банк для сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам?

Задача 2. Рассчитайте показатель активности службы внутреннего контроля, если известно, что количество внутренних проверок на конец года – 8, количество внутренних проверок на начало года – 2, активы брутто на конец года – 578 млн. рублей и активы брутто на начало года – 815 млн. руб.

Задача 3. На рисунке представлена динамика банковских вкладов физических лиц. Прокомментируйте данные на рисунке с точки зрения роли вкладов населения в пассивах банковского сектора, уровня благосостояния россиян и развитости отечественного банковского сектора. При планировании каких показателей деятельности банка, необходимо учесть данный фактор?

Динамика вкладов физических лиц (трлн.руб)



Задача 4. Имеются следующие данные по активным операциям банка.

№	Активы банка	На 01.04.19г.		На 01.07.19г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельн. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельн. вес, %
1.	Касса банка	1632	1,8	2790	2,9
2.	К/счет в ЦБ РФ	4894	5,4	5653	5,9
3.	Фонд обязательных резервов	2450	2,7	2560	2,7
4.	Кредиты	42260	47,0	39550	41,3
5.	Выданные гарантии	6600	7,3	4300	4,5
6.	Дебиторская задолженность	1325	1,5	1556	1,6

7.	Основные средства	9500	10,6	12105	12,6
8.	Вложения в ценные бумаги	8974	10,0	10808	11,3
9.	Расходы банка	12325	13,7	16458	17,2
10.	Баланс	89960	100,0	95780	100,0

По приведенным в таблице данным:

- 1) Охарактеризуйте структуру активов банка;
- 2) Оцените качество активов банка по их ликвидности и рискованности.
- 3) Обоснуйте управленческое решение об улучшении структуры и качества активов банка.

Задача 5. По результатам проведенной Банком России проверки оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, коммерческий банк АО «Дельта Банк» получил предписание об устранении в установленные сроки выявленных недостатков в работе.

По данным отчетности, капитал банка на дату проверки составлял 300 млн. руб.; при этом норматив достаточности собственного капитала на указанную дату снизился до 4,8%.

В ходе проверки дополнительно выявлены следующие факты:

- у АО «Дельта Банк» размещены денежные средства на счетах в двух банках-корреспондентах. Остатки на счетах в этих банках составляют 83850 тыс.руб. На момент проверки АО «Дельта Банк» у обоих банков-корреспондентов отозваны лицензии;

- банк владеет пакетом ценных бумаг балансовой стоимостью 19 млн. руб., реальный курс которых упал на 10 %;

- кредитный портфель банка содержит кредиты на сумму 60 млн. руб., неправомерно отнесенные во вторую группу риска, хотя должны быть отнесены в пятую группу.

Оцените сложившуюся ситуацию по финансовому состоянию банка.

Ответьте на вопросы:

1) На основании какого нормативного документа и к какой классификационной группе банков может быть отнесен АО «Дельта Банк» Банком России

2) Какие меры для стабилизации финансовой устойчивости может предпринять руководство АО «Дельта банк» в сложившейся ситуации?

Экзамен

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	Максимум 120%	19,6	22,0	21,7

ЛИКВИДНОСТЬ				

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?

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

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Операции на межбанковском рынке»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

г. 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.....	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	17

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Операции на межбанковском рынке» 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 «Операции на межбанковском рынке» ориентирована на получение обучающимися знаний об особенностях функционирования денежного рынка, механизме осуществления и организации межбанковского взаимодействия.

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 освоения учебной дисциплины состоит в формировании у обучающихся комплекса профессиональных знаний о сущности межбанковского взаимодействия, роли банков на денежном рынке, а также развитие у них профессиональных компетенций и навыков работы с современными технологиями, используемых для проведения межбанковских операций.

Задачи изучения дисциплины:

- знать роль Банка России как регулятора и организатора межбанковского рынка;
- знать содержание операций, проводимых банком, на межбанковском рынке;
- ознакомление с основными нормативными и законодательными актами, регулирующими деятельность банков в условиях межбанковского взаимодействия;
- формирование практических навыков и умений проведения банковских операций посредством современных технологий;
- развитие 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 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	Законодательное регулирование системы межбанковских расчетов в РФ по корреспондентским счетам, открываемым в расчетной сети Банка России, а также по счетам ЛОРО и НОСТРО; специфику функционирования Отдела корреспондентских отношений банка	Применять действующее законодательство в области межбанковских расчетов	Подготовки пакета необходимых документов для открытия корреспондентских счетов в соответствии с действующими нормативными и правовыми требованиями	<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 и его представителя, ведет картотеки клиентов и формирует реестр платежей	Порядок и процедуру установления корреспондентских отношений в рамках системы межбанковского взаимодействия; технологии осуществления межбанковской коммуникации	Осуществлять расчеты на межбанковском рынке, анализировать и оценивать эффективность проводимых расчетов, представлять оценку межбанковских расчетов на их соответствие действующему нормативному правовому полю	Проведения расчетов между кредитными организациями в соответствии с действующим законодательством и обычаями делового оборота	
		ПК-1.3 использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по	Методы сбора, обработки и технологию работы с внешними и внутренними источниками информации по	На основе проведенного анализа ситуации на межбанковском рынке выявлять и анализировать возможные проблемы при	Консультирование действующих и привлечения новых клиентов банка для оказания платежных услуг и установления	

		платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	платежным услугам банка в рамках межбанковского взаимодействия, в т.ч. с использованием систем межстрановых переводов и системы межбанковской коммуникации SWIFT	оказании платежных услуг банка и содержание причин их возникновения	взаимовыгодных долгосрочных корреспондентских отношений	
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	Понятие, структуру, роль, нормативное и законодательное регулирование участников рынка межбанковских расчетов; особенности проведения операций на рынке межбанковского кредитования	Использовать систему знаний о сущности, содержании и формах отношений различных участников на межбанковском рынке, в т.ч. с использованием международных межбанковских информационных систем; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке	Заклучения и оформления договоров в рамках корреспондентских отношений на межбанковском рынке	<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	Общие принципы организации отношений между участниками рынка межбанковских расчетов; закономерности и особенности развития рынка межбанковских отношений в условиях глобализации и технологической цифровизации; источники финансовой и иной информации по контрагентам на межбанковском рынке	Определять перечень, анализировать исходные данные по финансовым контрагентам, готовить необходимые для межбанковского взаимодействия документы при решении профессиональных задач	Подготовки к подписанию документов, необходимых для установления корреспондентских отношений на рынке межбанковского взаимодействия	
		ПК-5.3 готовит	Порядок формирования,	Вычислять различные	Подготовки предложений и	

		заклучения и отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении размещения/привл ечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка, о сделках с контрагентами - участниками межбанковского рынка	оформления и ведения досье об участниках рынка межбанковских расчетов; современные технологии межбанковской коммуникации, используемые при корреспондентск их отношениях	показатели эффективности деятельности участников межбанковских расчетов при решении профессиональных задач	Заклучений об эффективности межбанковского сотрудничества и определении будущих перспектив о развитии и характере отношений 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	Гренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки			
Очная форма												
Тема 1. Межбанковский рынок и его роль в обеспечении устойчивости банковской системы	4		7							18	Тест / 5 Отчет по практикуму по решению задач / 20	
Тема 2. Организация межбанковских расчётов	4		8							18	Тест / 5 Отчет по практикуму по решению задач / 20	
Тема 3. Кредитно-депозитные межбанковские операции	4		8							18	Отчет по практикуму по решению задач /20	
Тема 4. Международные межбанковские операции	6		4							18	Тест / 5 Отчет по практикуму по решению задач / 20	
Всего:	18		27							72	100 (60+40)	
Контроль, час	27										Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	144											
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4											

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Межбанковский рынок и его роль в обеспечении устойчивости банковской системы

Межбанковский рынок: понятие, функции, участники. Место межбанковского рынка на финансовом рынке.

Банки и другие кредитные организации на межбанковском рынке.

Условия сотрудничества на межбанковском рынке. Межбанковское соглашение об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке. Аналитическая информация для организации сотрудничества участников межбанковского рынка. Досье участников межбанковского рынка: понятие, требования к содержанию, формированию и ведению.

Организация и контроль проведения операций на межбанковском рынке.

Банк России на межбанковском рынке: роль, задачи, формы и способы участия. Обеспечение ликвидности банковского рынка. Обеспечение платежеспособности кредитных организаций.

Тема 2. Организация межбанковских расчётов

Безналичные межбанковские расчеты в России. Проведение расчетов банков через расчетные организации, корреспондентские счета, открытые в Банке России.

Формы межбанковских безналичных расчетов. Межфилиальные расчеты. Прямые корреспондентские отношения банков. Классификация платежных инструментов. Схемы проведения расчетов при использовании различных форм расчетов. Документооборот, обеспечивающий различные формы безналичных расчетов

Схемы проведения платежей. Валовые расчеты в режиме реального времени (RTGS). Системы расчетов на основе отсроченного платежа (DNS). Система передачи финансовых сообщений (СПФС). Национальная система платежных карт (НСПК). Карточные платежные системы и их роль в межбанковских расчетах. Межбанковские операции с использованием инновационных платежных сервисов (ApplePay, GooglePay, SamsungPay). Система быстрых платежей (СБП).

Клиринг: понятие, организация, схемы проведения. Двухсторонний и многосторонний клиринг. Схемы проведения клиринговых расчетов. Законодательное регулирование клиринговой деятельности.

Тема 3. Кредитно-депозитные межбанковские операции

Межбанковские кредиты: цели и способы кредитования. Участники рынка МБК, показатели состояния рынка МБК. Виды межбанковских кредитов. Организация, принципы взаимодействия и контроль проведения операций на межбанковском рынке кредитования.

Способы оформления сделок на рынке межбанковских кредитов. Лимиты по межбанковским кредитам.

Межбанковские депозиты: экономическое содержание, порядок их осуществления.

Ставки по предложениям на продажу и покупку: MIBOR; MIBID; MIACR; INSTAR.

Банк России как основной участник рынка межбанковского кредитования. Организация межбанковского кредитования Банком России. Виды кредитов Банка России: однодневные расчетные кредиты; кредиты под залог ценных бумаг (внутридневные, овернайт, ломбардные).

Операции РЕПО с Банком России: экономическое содержание, участники, условия сделок. Заключение сделок на аукционной основе и по фиксированной ставке. Требования к кредитным организациям по сделкам РЕПО.

Тема 4. Международные межбанковские операции

Международные операции банков: сущность, формы международной деятельности банков, основные виды межбанковских операций.

Международный валютный межбанковский рынок. Организация Банком России валютного контроля.

Системно значимые платежные системы. Риски в платежных системах. Виды рисков. Правовая база платежных систем. Управление финансовыми рисками платежной системы. Проведение окончательного расчета к концу дня валютирования. Принцип функционирования системы с многосторонним неттингом. Используемые для расчетов активы.

Безопасность и операционная надежность платежной системы. Эффективные способы совершения платежей. Критерии участия в платежной системе. Механизмы управления платежной системой.

Система межбанковских коммуникаций SWIFT. Системы межстрановых переводов: TARGET 2, SEPA, TIPS, CHIPS.

Особенности заключения соглашений с кредитными организациями, зарегистрированными в офшорных зонах.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, практикум по решению задач, лабораторный практикум, 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 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 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. Межбанковский рынок и его роль в обеспечении устойчивости банковской системы</i>	Межбанковское соглашение об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке. Аналитическая информация для организации сотрудничества участников межбанковского рынка. Досье участников межбанковского рынка: понятие, требования к содержанию, формированию и ведению.	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
<i>Тема 2. Организация межбанковских расчётов</i>	Документооборот, обеспечивающий различные формы безналичных расчетов Карточные платежные системы и их роль в межбанковских расчетах. Межбанковские операции с использованием инновационных платежных сервисов (ApplePay, GooglePay, SamsungPay).	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета Подготовка к тестированию	Тест Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Кредитно-депозитные межбанковские операции</i>	Способы оформления сделок на рынке межбанковских кредитов. Организация межбанковского кредитования Банком России. Требования к кредитным	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Тест Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	организациям по сделкам РЕПО.	Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета	
Тема 4. Международные межбанковские операции	Организация Банком России валютного контроля. Используемые для расчетов активы. Эффективные способы совершения платежей. Системы межстрановых переводов: TARGET 2, SEPA, TIPS, CHIPS. Особенности заключения соглашений с кредитными организациями, зарегистрированными в офшорных зонах.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, 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. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 583 с. — (Высшее образование). — режим доступа: <https://urait.ru>

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

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

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — URL : <https://urait.ru/bcode/470335>

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/470334>

Дополнительная литература:

1. Губенко, Е.С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем: учебник / Е.С. Губенко; науч. ред. С.В. Запольский. - Москва: Прометей, 2017. - 298 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

2. Оценка финансовой устойчивости российских коммерческих банков: теория и практика / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, М. А. Воронин, Л. А. Латышева ; под общ. ред. Ю. М. Складоровой ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2020. – 160 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

3. Хоменко, Е.Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография / Е.Г. Хоменко, О.А. Тарасенко; Министерство образования и науки Российской Федерации, Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва: Проспект, 2017. - 176 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>

4. Чернопятав, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопятав. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 187 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>

Нормативные и законодательные документы

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Федеральный закон "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" от 07.02.2011 № 7-ФЗ – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Положение Банка России от 29.06.2021 №762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

5. Положение Банка России от 30.05.2014 №421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П (ред. от 27.02.2020) "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7. Положение Банка России от 6 июля 2017 г. №595-П «О платежной системе Банка России» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9. Указание Банка России от 1 июня 2018 г. № 4809-У "О размере процентной ставки по ломбардным кредитам Банка России" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10. Указание Банка России от 24 сентября 2018 г. № 4916-У "О размерах процентных ставок по кредитам Банка России" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

11. Указание Банка России от 22.05.2018 № 4801-У "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12. Приказ Банка России от 24.12.2019 № ОД-2967 "Об операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам" (вместе с "Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам") – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Официальный сайт Банка России	http://www.cbr.ru/
2.	Информационное агентство Banki.ru	http://www.banki.ru
3.	Национальное агентство финансовых исследований	https://nafi.ru
4.	Бабина К.И. Оценка эффективности национальной платежной системы России	https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-effektivnosti-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossii
5.	Донецкова О.Ю. Состояние межбанковской конкуренции на российском банковском рынке	https://cyberleninka.ru/article/n/sostoyanie-mezhbankovskoy-konkurentsii-na-rossiyskom-bankovskom-rynke
6.	Достов В.Л., Шуст П.М., Пименов П.В. Развитие платежных институтов в России: проблемы и перспективы	https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-platezhnyh-institutov-v-rossii-problemy-i-perspektivy/viewer
7.	Кавицкая И.Л. Институциональные особенности отрицательных процентных ставок Европейского центрального банка	https://cyberleninka.ru/article/n/institutsionalnye-osobennosti-politiki-otritsatelnyh-protsentnyh-stavok-evropeyskogo-tsentralnogo-banka

8.	Леонидов А.В., Нечитайло В.А., Серебрянникова Е.Е. Топология сети межбанковского кредитования в агентной модели банковской системы	https://cyberleninka.ru/article/n/topologiya-seti-mezhbankovskogo-kreditovaniya-v-agentnoy-modeli-bankovskoy-sistemy
9.	Хоменко Е.Г. Современные технологии в Национальной платежной системе и безопасность государства: правила совмещения	https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennyye-tehnologii-v-natsionalnoy-platezhnoy-sisteme-i-bezopasnost-gosudarstva-pravila-sovmesheniya

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 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. 3-1- практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
3.	Тест	5 – верные ответы составляют более 90% от общего количества;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		4-3 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 2-0 – менее 50% правильных ответов

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

Примерные задания по практикуму по решению задач

Задача 1. Межбанковское взаимодействие приобретает особую роль для российских банков в условиях глобализации финансовых рынков, стремительном развитии цифровых технологий и санкционной политики правительств западных стран. В основе межбанковского взаимодействия как внутри РФ, так и на международном уровне, всегда лежит установление корреспондентских отношений между участниками денежного рынка. Перед открытием корреспондентского счета необходимо сторонам внимательно изучить все выгоды и преимущества от заключения Межбанковского соглашения, технологию информационного обмена между банками, ответственность сторон, порядок урегулирования споров, тарифной политике сторон и т.д. Таким образом, процедура установления корреспондентских отношений может затянуться во времени. По этой причине необходимо четко понимать процедуру организации межбанковских отношений и особенности проведения подготовительной работы. Изучите содержание типового Соглашения о межбанковском сотрудничестве (см. Приложение 1) и опишите сущность и механизм межбанковского взаимодействия.

Задача 2. Глобальный финансовый кризис обострил экономическую борьбу между ведущими странами мира, включая борьбу за устойчивое функционирование национальных финансовых и банковских систем. Доминирование доллара США в международных расчетах, как ключевого платёжного инструмента, по сути, поставило в зависимость экономику многих стран. Растущая неопределенность, вызванная изменениями в торговой политике США, подходами Белого дома к формированию мировых альянсов и противоречивые сигналы со стороны администрации президента США относительно сильного доллара заставляют правительства стран искать выход из сложившейся ситуации.

Последнее время отдельные страны (Китай, Турция, Франция, Иран, Россия и др.) наращивают усилия с целью отказаться от доллара США, решив прервать доминирование американской валюты.

В нашей стране сегодня одной из важнейших проблем стала проблема создания и развития национальной платёжной системы и

дедолларизации экономики.

1. Какие альтернативы доллару США, как платёжному инструменту, могут существовать у Российской Федерации в международных расчетах?

2. Почему Правительство РФ и Банк России приняли решение о необходимости формирования и развития национальной платежной системы «МИР», хотя международные платёжные системы «MasterCard» и «Visa» исправно функционировали практически на всём экономическом пространстве Российской Федерации?

3. Какова роль Банка России в ее обеспечении функционирования национальной платежной системы «МИР»?

4. Какими преимуществами может обладать национальная платежная система?

Задача 3. Чему равен показатель зависимости от межбанковского рынка, если привлеченные средства составляют 460 000 руб., полученные межбанковские кредиты – 350 000 руб., полученные межбанковские депозиты – 50 000 руб., предоставленные межбанковские кредиты – 200 000 руб., предоставленные межбанковские депозиты – 70 000 руб.

Примерные тестовые задания для проведения тестирования

1. Безналичные платежи и расчеты в экономике России, осуществляемые через децентрализованную систему расчетов, включают в себя ...

- 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.

2. Установите соответствие между типами корреспондентских счетов и их краткими характеристиками:

№	Тип счета		Характеристика
1	НОСТРО	А	счёт в иностранном банке
2	ЛОРО	Б	счёт, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счёту, открытому в банке-корреспонденте.
3	ВОСТРО	В	счёт, открываемый в банке-корреспонденте банку-респонденту.

Ответ:

3. Установления корреспондентских отношений между банками осуществляется в следующей последовательности:

- а) заключение договора корреспондентского счета;
- б) обмен письмами и представление документов для изучения надежности и состоятельности потенциальных корреспондентов;
- в) подразделение корреспондентских счетов на несколько видов: НОСТРО, ЛОРО, ВОСТРО;
- г) получение справки об уровне платежеспособности через рейтинговые, справочные фирм или дружественные банки.

Ответ: б, г, а, в

4. Корреспондентский счет – это _____ .

Ответ:

5. Отношения между коммерческими банками (кредитными организациями) и государством характеризуются тем, что ...

- а) банк не отвечает по обязательствам государства
- б) Банк России отвечает по обязательствам кредитных организаций
- в) коммерческие банки могут отвечать по обязательствам Банка России
- г) Министерство финансов Российской Федерации отвечает по обязательствам кредитной организации
- д) коммерческие банки могут отвечать по обязательствам Министерства финансов Российской Федерации

6. Денежная система, — это ...

- а) система организации Центральным банком движения денег в наличной и безналичной формах
- б) форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая законом
- в) система организации денежного оборота, в котором деньги используются в функции средства платежа
- г) система организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам экономических субъектов
- д) законодательно установленный порядок выпуска и обращения денег
- е) система, регулирующая количество денег, находящееся в обороте

7. Установления корреспондентских отношений между банками осуществляется в следующей последовательности:

- а) заключение договора корреспондентского счета;
- б) обмен письмами и представление документов для изучения надежности и состоятельности потенциальных корреспондентов;
- в) подразделение корреспондентских счетов на несколько видов: НОСТРО, ЛОРО, ВОСТРО;
- г) получение справки об уровне платежеспособности через рейтинговые, справочные фирм или дружественные банки.

Ответ:

8. Структурное подразделение Банка России, действующее в

составе его территориального учреждения, являющееся посредником в платежах и кредитах между коммерческими банками, – это ...

- а) Межрегиональный центр информатизации (МЦИ)
- б) расчетно-кассовый центр (РКЦ)
- в) региональный центр информатизации (РЦИ)
- г) Росфиннадзор
- д) Департамент денежно-кредитной политики

9. 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

10. Чему равен показатель зависимости от межбанковского рынка, если привлеченные средства составляют 460 000 руб., полученные межбанковские кредиты – 350 000 руб., полученные межбанковские депозиты – 50 000 руб., предоставленные межбанковские кредиты – 200 000 руб., предоставленные межбанковские депозиты – 70 000 руб.

Ответ:

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	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-10 баллов Задание 2: 0-10 баллов Задание 3: 0-20 баллов Суммарное количество баллов за ТКУ и ПА -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.

результате освоения дисциплины	-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. Межбанковские кредиты. Объекты и формы межбанковского кредитования. Подготовка соглашений об условиях сотрудничества на межбанковском рынке.

2. Технология оформления сделок на рынке межбанковских кредитов. Лимиты по межбанковским кредитам.

3. Банк России как кредитор коммерческих банков. Условия предоставления и виды кредитов, предоставляемых Банком России коммерческим банкам.

4. Операции РЕПО с Банком России: экономическое содержание, участники, условия сделок.

5. Сформулируйте причины важности развития системы рефинансирования коммерческих банков.

6. Раскройте специфику рынка межбанковского кредитования по сравнению с классическим рынком кредитования.

7. Национальная платежная система Российской Федерации. Система безналичных расчетов: принципы организации, правила осуществления. Централизованная и децентрализованная системы безналичных расчетов.

8. Организация Банком России системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учета операций по корреспондентским счетам банков, открываемым в подразделениях Банка России.

9. Система межбанковских расчетов: понятие, элементы системы, нормативное регулирование. Счета «Лоро» и «Ностро», их экономическое содержание, порядок функционирования.

10. Система расчетов через небанковские кредитные организации (клиринговые организации), их правовое регулирование. Клиринговые расчетные операции, их классификация.

11. Роль банков в системе международных расчетов. Корреспондентские отношения с иностранными банками, порядок установления, нормативное регулирование.

12. Организация и правила проведения трансграничных расчетов через системы международных межбанковских коммуникаций:

SWIFT, SEPA, TARGET2.

13. Банки и другие кредитные организации на межбанковском рынке.

14. Организация и контроль проведения операций на межбанковском рынке.

15. Организация, принципы взаимодействия и контроль проведения операций на межбанковском рынке кредитования.

16. Межбанковские депозиты: экономическое содержание, порядок их осуществления.

17. Ставки по предложениям на продажу и покупку: MIBOR; MIBID; MIACR; INSTAR.

18. Международные операции банков: сущность, формы международной деятельности банков, основные виды межбанковских операций.

19. Международный валютный межбанковский рынок. Организация Банком России валютного контроля.

20. Системно значимые платежные системы.

21. Риски в платежных системах. Виды рисков.

22. Безопасность и операционная надежность платежной системы.

23. Особенности заключения соглашений с кредитными организациями, зарегистрированными в офшорных зонах.

24. Способы оформления сделок на рынке межбанковских кредитов. Лимиты по межбанковским кредитам.

25. Условия сотрудничества на межбанковском рынке. Межбанковское соглашение об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке.

Задания 2-го типа

1. Банк России предпринимает значительные усилия по развитию и совершенствованию национальной платежной системы. Какие из них Банк России претворял в жизнь в прошлом году? А в текущем году? Что ЦБ РФ не удалось реализовать? Насколько эффективны реализованные меры?

2. 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?

3. Внешнеторговые операции совершаются с применением той или иной формы международных расчетов: инкассо, аккредитив, банковский перевод. Охарактеризуйте основные их отличия.

4. Верно ли утверждение, что инкассовая форма расчетов применяется, как правило, в тех случаях, когда продавец и покупатель имеют долговременные коммерческие отношения и у них нет оснований сомневаться как в надежности поставок, так и в получении платежа? Обоснуйте ответ

5. В чем заключается специфика документооборота в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT и альтернативные системы передачи финансовых сообщений?

6. Какие системы отправки финансовых сообщений наиболее целесообразно использовать в международных расчетах и внутристрановых расчетах?

7. Обоснуйте значение международных расчетов по экспортно-импортным операциям и охарактеризуйте ключевые подходы Банка России к их регулированию.

8. Перечислите меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.

9. Какие основные хеджирующие инструменты для минимизации валютного риска используются в Российской Федерации и в чем их особенность?

10. Укажите какие нормативные и правовые документы регламентируют межбанковские расчеты в Российской Федерации, в т.ч. расчеты трансграничного характера.

11. Какую роль в соответствии с действующим законодательством выполняет Банк России как участник и регулятор платежной Российской Федерации.

12. Опишите сущность и охарактеризуйте виды межбанковских кредитов.

13. Проанализируйте экономическую целесообразность открытия

банком различных видов корреспондентских счетов.

14. В чем необходимость открытия банками корреспондентских счетов? Могут ли кредитные организации (банки) устанавливать корреспондентские отношения с Центральным Банком Российской Федерации с использованием счетов «Лоро» и «Ностро»? Обоснуйте ваш ответ.

15. Оплата расчетных документов клиентов банка производится через корреспондентский счет банка. В каких случаях эта оплата не может быть осуществлена? в каких случаях банк вправе отказать клиенту в проведении платежа?

16. Раскройте понятие «национальная платежная система». Назовите возможных участников национальной платежной системы Банка России и охарактеризуйте условия их участия. Может ли Банк России приостановить участие кредитной организации в платежной системе? Обоснуйте ваш ответ.

17. При проведении безналичных расчетов используют понятия «валовые платежи» и «чистые платежи». Что означают данные термины? Какие платежные системы проводят валовые платежи, а какие – чистые? В чем различие между системой чистых платежей и клирингом?

18. Очевидно, что система SWIFT, созданная более 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?

19. Охарактеризуйте различие в организации централизованной и децентрализованных систем безналичных расчетов в России. Аргументируйте ваш ответ.

20. В чем необходимость открытия банками корреспондентских счетов? Могут ли кредитные организации (банки) устанавливать корреспондентские отношения с Центральным Банком Российской Федерации с использованием счетов «Лоро» и «Ностро»? Обоснуйте ваш ответ.

21. В каких нормативно-правовых документах прописаны принципы организации системы безналичных расчетов в Российской Федерации. Несоблюдение каких принципов организации безналичных расчетов влечет за собой отзыв у банков лицензии?

22. При заключении договора международной купли-продажи стороны договариваются о том, в какой форме будут производиться расчеты по сделке. Кроме собственно функции платежа инструмент расчетов может предусматривать и другой функционал. Исходя из чего стороны выбирают форму расчетов? Как выбрать подходящий инструмент с учетом своих задач?

23. Обязан ли исполняющий банк в рамках документарного

аккредитива, не являющийся подтверждающим, выполнить обязательство, то есть заплатить бенефициару, при надлежащем представлении документов? Вправе ли он рассчитывать на уплату банком-эмитентом процентов при несвоевременном возмещении с его стороны?

24. Опишите и проанализируйте роль процессинговой компании в осуществлении расчетов платежными картами.

25. Опишите сущность и охарактеризуйте виды межбанковских депозитов.

Задания 3-го типа

1. Межбанковское взаимодействие приобретает особую роль для российских банков в условиях глобализации финансовых рынков, стремительном развитии цифровых технологий и санкционной политики правительств западных стран. В основе межбанковского взаимодействия как внутри РФ, так и на международном уровне, всегда лежит установление корреспондентских отношений между участниками денежного рынка. Перед открытием корреспондентского счета необходимо сторонам внимательно изучить все выгоды и преимущества от заключения Межбанковского соглашения, технологию информационного обмена между банками, ответственность сторон, порядок урегулирования споров, тарифной политике сторон и т.д. Таким образом, процедура установления корреспондентских отношений может затянуться во времени. По этой причине необходимо четко понимать процедуру организации межбанковских отношений и особенности проведения подготовительной работы. Опишите содержание типового Соглашения о межбанковском сотрудничестве и раскройте сущность и механизм межбанковского взаимодействия.

2. Вам необходимо открыть корреспондентский счет в долларах США и ЕВРО. По какому принципу Вы будете выбирать банки-корреспонденты? Какие документы Вам могут потребоваться для открытия корреспондентского счета?

3. Эпидемия коронавируса, значительно усилив популярность онлайн-платежей и бесконтактных платежей и увеличив спрос потребителей на быстрые, низкозатратные и надежные денежные транзакции, ускорила процессы разработки цифровых валют (central bank digital currency, CBDC) как способа снизить операционные риски платежных систем. Как меняется отношение регуляторов к CBDC? Какой может быть структура платежной системы в зависимости от выбранной структуры CBDC?

4. Ключевые игроки из числа иностранных банков, традиционно присутствующих на российском рынке синдицированных кредитов, стараются по-прежнему поддерживать ликвидность своих клиентов. На данном этапе сложно прогнозировать точные объемы рынка по итогам 2021 года, но они вполне могут быть минимальными за последние годы.

В каких сегментах рынка сохраняется активность? Каковы типичные параметры сделок? Какие сценарии развития событий можно выделить для российского рынка?

5. Комбинируя инструменты локального и международного рынка синдицированного кредитования, банки могут предоставлять российским корпорациям возможность составлять оптимальную для их деятельности структуру капитала. Какой инструментарий доступен на каждом из данных рынков? Какие документационные и транзакционные различия существуют между рынками?

Приложение 1.
Межбанковское соглашение
об общих условиях совершения операций
на межбанковском рынке

МЕЖБАНКОВСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ N ____ об общих условиях
совершения операций на межбанковском рынке

г. _____

" ____ " _____ г.

_____ в лице _____,
действующее _____ на основании _____, с одной
стороны, и _____ в лице
_____, действующего на основании _____,
с другой стороны, именуемые в дальнейшем
"Стороны", заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Предметом настоящего Соглашения являются общие условия проведения операций между Сторонами на межбанковском рынке путем заключения и исполнения следующих видов сделок:

а) сделки по купле/продаже безналичной иностранной валюты против безналичной валюты РФ или другой безналичной иностранной валюты, порядок заключения которых изложен в Приложении N 1 к настоящему Соглашению;

б) сделки по предоставлению и получению межбанковских кредитов в валюте РФ и иностранных валютах, порядок заключения которых изложен в Приложении N 2 к настоящему Соглашению.

Все Приложения и дополнительные соглашения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемой частью.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

2.1. Понятия, используемые в настоящем Соглашении, означают следующее:

"Соглашение" - настоящее Межбанковское соглашение "Об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке";

"Дилеры" - уполномоченные сотрудники Сторон, ведущие переговоры и заключающие сделки, указанные в п. 1.1 настоящего Соглашения. Полномочия Дилеров на переговоры и заключение сделок должны подтверждаться оформленными надлежащим образом доверенностями, которыми Стороны обмениваются при подписании настоящего Соглашения (Приложение N 3);

"Дата валютирования по расчетам в валюте РФ" - дата зачисления средств в валюте РФ на счет Стороны, получающей валюту РФ, в расчетном центре Центрального банка Российской Федерации (ГРКЦ, РКЦ (2) ГУ ЦБ РФ, ЦОУ ЦБ РФ и др.), клиринговом центре или банке, через который осуществляются расчеты в валюте РФ. Подтверждением зачисления средств является выписка со счета Стороны, получающей валюту РФ;

"Дата валютирования по расчетам в иностранной валюте" - день зачисления средств в иностранной валюте на корреспондентский счет Стороны, получающей иностранную валюту в иностранном (российском) банке, являющийся рабочим банковским днем в стране происхождения этой иностранной валюты (банковским днем в РФ). Подтверждением зачисления средств является выписка по корреспондентскому счету Стороны, получающей иностранную валюту;

"Иностранная валюта" - средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

"День просрочки платежа" - день, следующий за датой совершения платежа, если он не был совершен в срок, установленный при заключении сделки;

"Рабочий день" - день работы банков в стране происхождения денежной единицы;

"Задолженность" - общая сумма денежных средств (включая сумму кредита, проценты за его использование, неустойку и сумму убытков потерпевшей Стороны), которую одна Сторона обязана уплатить другой Стороне;

"Подтверждение" - документ в виде ключеванного телекса или сообщения по системе SWIFT или в виде письменной заявки, оформленной надлежащим для финансовых документов образом, содержащий согласованные Сторонами основные условия конкретной сделки;

"Платежные инструкции" - вся информация о банковских счетах, необходимая для осуществления платежей по сделке;

"Неттинг" - взаимный зачет встречных обязательств Сторон по

платежам на дату валютирования по сделкам для взаимозачета;

"Неттинговые обязательства" - обязательства Сторон после проведения неттинга;

"Конверсионная сделка" - сделка между Сторонами по купле/продаже безналичной иностранной валюты против безналичной валюты РФ или другой безналичной иностранной валюты по согласованному обменному (валютному) курсу с расчетами на согласованную дату валютирования;

"Сделка" - сделка между Сторонами, на которую распространяется действие настоящего Соглашения в соответствии с п. 1.1 Соглашения;

"Кредитная сделка" - сделка между Сторонами по предоставлению/получению межбанковского кредита;

"Заемщик" - Сторона, привлекающая от другой Стороны кредит по кредитной сделке;

"Кредитор" - Сторона, размещающая кредит у другой Стороны по кредитной сделке.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. Стороны на момент подписания настоящего Соглашения предоставляют друг другу следующие документы:

1) нотариально заверенные копии учредительных документов (Устав, Учредительный договор, Свидетельство о регистрации);

2) нотариально заверенную копию лицензии на проведение банковских операций.

В случае предоставления указанных документов в виде ксерокопий, заверенных печатью банка, ответственный работник соответствующего отдела банка сверяет их с подлинниками (нотариально заверенными копиями), о чем делается отметка за подписью этого работника;

3) доверенности, подтверждающие полномочия лиц заключать сделки от имени Стороны в соответствии с настоящим Соглашением;

4) нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати;

5) копию информационного письма Росстата;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

7) телексные (телеграфные) ключи (по договоренности Сторон);

8) копию последнего годового баланса и аудиторского заключения;

9) баланс и расчет нормативов (по состоянию на последнюю отчетную дату).

Стороны обязуются не позднее ____ (_____) рабочего дня каждого месяца предоставлять по E-mail, SPRIN T, почте или с курьером балансы и расчеты нормативов не реже одного раза в месяц (по состоянию на 1-е число соответствующего месяца), а также информировать друг друга в ____ (_____) -дневный срок об изменениях, внесенных в указанные выше документы.

3.2. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность относительно содержания настоящего Соглашения, а также любой информации и данных, представляемых каждой из Сторон в связи с исполнением настоящего Соглашения, не раскрывать и не разглашать третьим лицам факты и информацию без предварительного письменного согласия одной из Сторон. Обязательства конфиденциальности не распространяются на общедоступную информацию. Сведения, которые не могут составлять коммерческую тайну, определяются законодательством РФ.

3.3. Дилеры обеих Сторон в целях заключения сделок, указанных в п. 1.1 настоящего Соглашения, проводят переговоры (по системе "REUTERS-DEALIN G", телефону) по согласованию основных условий сделок, перечень которых по конкретной сделке приводится в Приложениях к настоящему Соглашению.

3.4. Сделка по данному Соглашению считается заключенной в тот момент, когда дилеры Сторон посредством переговоров достигли соглашения относительно всех основных условий сделок, перечень которых по конкретной сделке приводится в Приложениях к настоящему Соглашению.

3.5. Стороны признают, что сделки, заключенные в электронной форме по системе "REUTERS-DEALIN G" либо по телефону, имеют юридическую силу сделок, заключаемых в письменной форме.

3.6. Электронные файлы переговоров, переданные по системе "REUTERS-DEALIN G", их бумажные распечатки, а также записи телефонных переговоров на магнитных или электронных носителях принимаются Сторонами в качестве доказательств при решении между ними спорных вопросов, связанных с исполнением Соглашения.

3.7. При достижении договоренности по всем основным условиям сделки Стороны не позднее 17-00 дня заключения сделки направляют друг другу подтверждения основных условий сделки, которые могут быть оформлены в виде телексного сообщения, факсимильного сообщения (с последующим предоставлением оригинала в течение ____ (_____) рабочих дней) или сообщения по системе SWIFT.

Срок предоставления подтверждений по конкретной сделке может быть изменен по соглашению Сторон.

3.8. Стороны признают, что подтверждения, переданные с использованием факсимильной связи, имеют такую же юридическую силу, что и оригиналы.

3.9. В случае если условия сделки, указанные в подтверждении, отличаются от условий, оговоренных Сторонами при проведении переговоров, действуют условия сделки, согласованные Сторонами при заключении сделки. Стороны несут ответственность за своевременность направления подтверждения сделки в соответствии с п. 3.7 Соглашения. При этом перечисление денежных средств по заключенной сделке осуществляется только после получения подтверждения сделки от противоположной Стороны.

3.10. После заключения сделки на условиях настоящего Соглашения Стороны не имеют права отказаться от ее исполнения в одностороннем порядке и несут ответственность в соответствии с п.п. 4.1, 4.2 настоящего Соглашения.

3.11. Стороны принимают на себя всю ответственность за полномочия сотрудников, проводящих переговоры и заключающих сделки по телефону, имеющих доступ к системам "REUTERS-DEALING", SWIFT, телексу, а также к использованию телеграфного ключа.

3.12. Стороны могут взаимозачитывать обязательства по сделкам, заключенным в рамках настоящего Соглашения, на условиях неттинга (Приложение N 4 к настоящему Соглашению).

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. При несвоевременном перечислении средств в валюте РФ на счет контрагента, согласно условиям заключенной сделки, виновная Сторона обязана уплатить пеню, рассчитываемую на сумму задолженности исходя из удвоенной учетной ставки Центрального банка РФ, действующей на момент возникновения задолженности, за каждый день просрочки платежа.

4.2. При несвоевременном перечислении средств в свободно конвертируемой валюте на корреспондентский счет контрагента, согласно условиям заключенной сделки, виновная Сторона обязана уплатить пеню в размере ____% (_____ процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа.

4.3. Перечисление одной из Сторон денежных средств на условиях "back value" ("платеж предыдущей датой") без письменного согласия другой Стороны считается просрочкой платежа с наступлением ответственности, предусмотренной в п. 4.2 настоящего Соглашения.

4.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Соглашению, если такое неисполнение вызвано:

- решениями высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Центрального банка Российской Федерации, которые делают невозможными для одной и/или другой Стороны выполнение своих обязательств;
- задержкой платежей по вине Центрального банка Российской Федерации (в т.ч. его расчетно-кассовых центров);
- предоставлением Стороной - получателем платежа Стороне - плательщику ошибочных платежных инструкций;
- наступлением обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), а именно: стихийных бедствий, военных действий, забастовок и т.п., при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Соглашению.

О наступлении и прекращении форс-мажорных обстоятельств Сторона, которая не в состоянии выполнить условия настоящего Соглашения в силу этих обстоятельств, обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме.

Доказательством наличия форс-мажорных обстоятельств и их продолжительности будут служить сертификаты, выдаваемые соответственно Торгово-промышленной палатой РФ или иными компетентными органами РФ.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящего Соглашения, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров между Сторонами.

5.2. В случае неурегулирования споров и разногласий путем переговоров разрешение споров и разногласий будет передано на рассмотрение Арбитражного суда г. _____ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

6.1. Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неограниченного срока.

6.2. Соглашение подлежит расторжению при наличии письменного уведомления Стороны, заявившей о расторжении Соглашения, не менее чем за __ (_____) календарных дней до его расторжения.

6.3. Расторжение настоящего Соглашения возможно только после

окончания взаиморасчетов по сделкам, заключенным в рамках данного Соглашения, и исполнения всех обязательств в рамках данного Соглашения.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению действительны при совершении их в письменной форме и подписании обеими Сторонами.

7.2. В случае нарушения одной из Сторон своих обязательств по настоящему Соглашению другая Сторона имеет право приостановить исполнение своих обязательств по любым ранее заключенным сделкам в рамках настоящего Соглашения.

7.3. Уведомления и сообщения Стороны отправляют по следующим реквизитам:

Адрес:

_____ ,

тел.: _____, факс.: _____, телекс: _____,

SWIFT: _____, Reuter-Dealing: _____, SPRIN T: _____.

Адрес:

_____ ,

тел.: _____, факс.: _____, телекс: _____,

SWIFT: _____, Reuter-Dealing: _____, SPRIN T: _____.

7.4. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

М.П.

М.П.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Оценка и управление стоимостью финансово-кредитных институтов»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. 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	19
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	22

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Оценка и управление стоимостью финансово-кредитных институтов» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - 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 «Оценка и управление стоимостью финансово-кредитных институтов» ориентировано на получение обучающимися знаний практических знаний и овладения практических навыков о ФКИ как объектов оценки, процесса оценки, инструментария оценочной деятельности для оценки этого вида объектов. Дисциплина формирует теоретическое представление о понятиях, организации, методах и оформлении оценки финансово-кредитных институтов, умении применять оценочный инструментарий при оценке конкретного объекта и позволяет овладеть навыками определения рыночной и иной стоимости, а также управления стоимостью ФКИ.

Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, входит часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Знания по дисциплине «Оценка и управление стоимостью финансово-кредитных институтов» могут использоваться для расчета и управления стоимостью финансово-кредитных институтов.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины «Оценка и управление стоимостью финансово-кредитных институтов» является формирование у обучающихся системы знаний, умений и овладении практических навыков оценки и управления стоимостью финансово-кредитных институтов.

Задачи дисциплины:

- ознакомление с финансово-кредитными институтами как объектами оценки;
- получение представлений о методике оценки финансово-кредитных институтов;
- раскрытие сущности подходов к оценке финансово-кредитных институтов;
- формирование навыков оценки и управления стоимостью этих объектов оценки.

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 и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
			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	Особенности формирования доходов и расходов, денежных потоков финансово-кредитных институтов (ФКИ), нормативную базу и регулирование деятельности ФКИ	Осуществлять прогноз доходов и расходов, денежных потоков финансово-кредитных институтов (ФКИ)	Строить финансовую модель развития финансово-кредитных институтов (ФКИ)	<u>Контактная работа:</u> Лекция 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	нормативную базу и регулирование деятельности ФКИ, особенности формирования доходов и расходов, денежных потоков финансово-кредитных институтов (ФКИ),	осуществлять прогноз доходов и расходов, денежных потоков финансово-кредитных институтов (ФКИ)	строить финансовую модель развития финансово-кредитных институтов	
		ПК-1.3 использует методы сбора, обработки и количественно-	Способы сбора и обработки отраслевой информации,	Анализировать отраслевые тенденции, сравнивать	Использовать результаты анализа отрасли и рынка для	

		качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	информации рынка ценных бумаг, слияний и поглощений, методы сравнительного подхода оценки стоимости финансово-кредитных институтов, критерии поиска аналогов финансово-кредитных институтов на рынке	аналоги с оцениваемой кредитной организацией, анализировать тенденции на рынке ценных бумаг, слияний и поглощений, применять методы сравнительного подхода оценки стоимости финансово-кредитных институтов	принятия управленческих решений, определять стоимость финансово-кредитных институтов методами сравнительного подхода	
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	Методы анализа финансовой отчетности финансово-кредитных институтов, методы оценки стоимости и доходности активов и пассивов банка, методы затратного подхода финансово-кредитных институтов	Проводить анализ финансовой отчетности финансово-кредитных институтов, рассчитывать стоимость и доходность активов и пассивов банка, применять методы затратного подхода финансово-кредитных институтов	Использовать результаты анализа финансовой отчетности финансово-кредитных институтов для оценки их рисков и построения финансовой модели	<u>Контактная работа:</u> Лекция Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
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	Нормативно-правовое регулирование оценки стоимости финансово-кредитных институтов, методы анализа внешней и внутренней среды, в том числе финансовой отчетности, финансово-кредитных институтов, методы оценки стоимости	проводить анализ внешней и внутренней среды финансово-кредитных институтов, применять методы оценки стоимости финансово-кредитных институтов доходным, сравнительным и затратным подходами	применять результаты анализа внешней и внутренней среды финансово-кредитных институтов для оценки их рисков, прогнозирования денежных потоков и построения финансовой модели, расчета стоимости финансово-кредитных институтов доходным, сравнительным и затратным	<u>Контактная работа:</u> Лекция Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

			финансово-кредитных институтов доходным, сравнительным и затратным подходами		подходами	
		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	Способы сбора и обработки отраслевой информации, информации рынка ценных бумаг, слияний и поглощений, методы сравнительного подхода оценки стоимости финансово-кредитных институтов, критерии поиска аналогов финансово-кредитных институтов на рынке	Анализировать отраслевые тенденции, сравнивать аналоги с оцениваемой кредитной организацией, анализировать тенденции на рынке ценных бумаг, слияний и поглощений, применять методы сравнительного подхода оценки стоимости финансово-кредитных институтов	Использовать результаты анализа отрасли и рынка для принятия управленческих решений, определять стоимость финансово-кредитных институтов методами сравнительного подхода	
		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	методы проведения отраслевого анализа, анализа рынка финансово-кредитных институтов, анализа отчетности финансово-кредитных институтов, стратегии управления стоимостью финансово-кредитных институтов	проводить отраслевой анализ, анализ рынка финансово-кредитных институтов, анализа отчетности финансово-кредитных институтов, разрабатывать стратегии управления стоимостью финансово-кредитных институтов	применять результаты отраслевого анализа, анализа рынка финансово-кредитных институтов, анализа отчетности финансово-кредитных институтов, оценивать эффективность стратегий управления стоимостью финансово-кредитных институтов	

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		
Очная форма											
Тема 1. Финансово-кредитные институты (ФКИ) - специфические объекты рыночной оценки.	2	1	1							12	Эссе/5 Тест /5
Тема 2. Методологические основы оценки ФКИ	4		1	1						12	Эссе/5 Тест /5 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема3. Затратный подход к оценке ФКИ	4		2	2						12	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 4. Сравнительный подход к оценке ФКИ.	2		2	2						12	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 5. Доходный подход к оценке ФКИ.	2		2	2						12	Отчет по практикуму по решению задач /10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 6. Согласование и оформление результатов оценки. Управление стоимостью ФКИ.	4	1	1							12	Эссе/5 Тест /5
Всего:	18	2	9	7						72	100
Контроль, час	0									Зачет	
Объем дисциплины (в академических	108										

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		
Очная форма										
часам)										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3									

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Финансово-кредитные институты (ФКИ)-специфические объекты рыночной оценки.

Схемы финансирования в рамках финансовой системы. Типы финансовых посредников. Основные виды активов и обязательств различных типов финансовых посредников. Особенности функционирования финансовых посредников. Финансовая система РФ. Место кредитно-финансовых институтов в финансовой системе РФ. Роль финансовой системы в целом и кредитно-финансовых институтов в частности в функционировании экономики страны.

Понятие оценки кредитно-финансовых институтов. Цели и принципы оценки кредитно-финансовых институтов. Роль оценки кредитно-финансовых институтов в обеспечении эффективного функционирования финансовой системы страны. Различия в оценке финансовых и нефинансовых организаций. Особенности функционирования и оценки стоимости кредитно-финансовых институтов.

Тема 2. Методологические основы оценки ФКИ.

Цели оценки и виды стоимости ФКИ. Подходы и методы к оценке ФКИ. Принципы оценки и требования к ее проведению. Содержание задания на оценку. Методы подготовки анализа рынка ФКИ. Применение Закона «Об оценочной деятельности» и Стандартов оценки в оценке стоимости кредитно-финансовых институтов. Порядок определения рыночной стоимости чистых активов инвестиционных фондов.

Тема 3. Затратный подход к оценке ФКИ

Возможности и ограничения применения затратного подхода в оценке российских кредитно-финансовых институтов.

Этапы оценки кредитно-финансовых институтов методом чистых активов. Достоинства/недостатки метода чистых активов.

Определение рыночной стоимости торгового и инвестиционного портфелей активов коммерческого банка: источники информации, порядок и методы оценки, основные различия в оценке.

Задачи и роль анализа качества кредитного портфеля активов коммерческого банка в определении его стоимости. Классификация ссудной задолженности. Источники информации о кредитоспособности кредитных организаций и заемщиков – некредитных организаций. Использование метода дисконтирования денежных потоков в оценке кредитного портфеля.

Определение рыночной стоимости обязательств при оценке стоимости кредитно-финансовых институтов методом чистых активов: различия в оценке долговых ценных бумаг и денежных депозитов. Использование метода дисконтирования денежных потоков в оценке

обязательств. Понятие и расчет премии к собственному капиталу коммерческого банка («франшизной стоимости»).

Особенности оценки инвестиционных фондов методом чистых активов.

Использование нормативно-расчётного метода в оценке кредитных организаций.

Тема 4. Сравнительный подход к оценке ФКИ.

Возможности и ограничения использования методов сравнительного подхода в оценке кредитно-финансовых институтов.

Источники рыночной и финансовой информации, качество информационной базы в сравнительном подходе к оценке стоимости российских кредитно-финансовых институтов. Использование инструментов финансового анализа при составлении списка объектов-аналогов, выбор аналогов на российском и западном рынке.

Этапы оценки кредитно-финансовых институтов методом рынка капитала. Достоинства/недостатки метода рынка капитала.

Оценочные мультипликаторы и их применение в оценке стоимости кредитно-финансовых институтов. Использование поправочных коэффициентов при определении итоговой величины рыночной стоимости кредитно-финансовых институтов методом рынка капитала.

Тема 5. Доходный подход к оценке ФКИ

Информационная база оценки стоимости кредитно-финансовых институтов – внутренняя и внешняя информация. Анализ прошлой деятельности кредитно-финансового института. Концепции проведения оценки стоимости кредитно-финансовых институтов.

Оценка стоимости кредитно-финансовых институтов по собственному капиталу. Модели построения дохода кредитно-финансовых институтов. Возможности и ограничения применения доходного подхода в оценке российских кредитно-финансовых институтов.

Этапы оценки кредитно-финансовых институтов методом дисконтирования денежных потоков. Достоинства/недостатки метода дисконтирования денежных потоков.

Порядок расчёта финансовой базы для определения рыночной стоимости кредитно-финансовых институтов. Способы составления прогнозов доходов/расходов. Финансовый анализ как основа прогнозирования доходов/расходов кредитно-финансовых институтов. Выбор способа оценки остаточной стоимости.

Способы расчёта ставки дисконтирования и возможности их применения в оценке российских кредитно-финансовых институтов.

Преимущества и недостатки, возможности и ограничения в применении метода капитализации дохода в оценке кредитно-

финансовых институтов.

***Тема 6. Согласование и оформление результатов оценки.
Управление стоимостью ФКИ.***

Достоинства и недостатки подходов к оценке. Согласование результатов подходов к оценке. Метод анализа иерархий. Требование к составлению отчета об оценке. Оформление источников информации в отчете об оценке. Обеспечение полноты и проверяемости расчетов.

Стратегии роста стоимости ФКИ. Методы оценки результатов управления стоимостью ФКИ. Синергетический эффект.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе преподавания дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, ситуационные практикумы, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя. В рамках данного курса используются такие активные и интерактивные формы работы, как:

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 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.

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.

Этап анализа и рефлексии совместной деятельности.

Преподаватель завершает дискуссию, анализируя процесс обсуждения ситуации и работы всех групп, рассказывает и комментирует действительное развитие событий, подводит итоги.

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.

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 самост. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Финансово-кредитные институты (ФКИ) - специфические объекты рыночной оценки.</i>	Типы финансовых посредников. Основные виды активов и обязательств различных типов финансовых посредников. Место кредитно-финансовых институтов в финансовой системе РФ. Роль финансовой системы в целом и кредитно-финансовых институтов в частности в функционировании экономики страны. Понятие оценки кредитно-финансовых институтов. Цели и принципы оценки кредитно-финансовых институтов.	Работа с литературой и интернет-источниками Написание эссе, подготовка к тестированию.	Тест Эссе

Тема 2. Методологические основы оценки ФКИ.	Цели оценки и виды стоимости ФКИ. Принципы оценки и требования к ее проведению. Содержание задания на оценку.	Работа с литературой и интернет- источниками Написание эссе, подготовка к тестированию. Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Тест эссе отчет по ситуационному практикуму
Тема 3. Затратный подход к оценке ФКИ	Определение рыночной стоимости торгового и инвестиционного портфелей активов коммерческого банка: источники информации, порядок и методы оценки, основные различия в оценке Определение рыночной стоимости обязательств при оценке стоимости кредитно- финансовых институтов методом чистых активов: различия в оценке долговых ценных бумаг и денежных депозитов.	Работа по поиску информации на сайтах- источниках, работа в электронных таблицах. Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета, подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму отчет по практикуму по решению задач
Тема 4. Сравнительный подход к оценке ФКИ.	Использование инструментов финансового анализа при составлении списка объектов-аналогов, выбор аналогов на российском и западном рынке. Этапы оценки кредитно- финансовых институтов методом рынка капитала. Оценочные мультипликаторы и их применение в оценке стоимости кредитно- финансовых институтов.	Работа по поиску информации на сайтах- источниках, работа в электронных таблицах. Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета, подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму отчет по практикуму по решению задач
Тема 5. Доходный подход к оценке ФКИ.	Анализ прошлой деятельности кредитно- финансового института. Оценка стоимости кредитно- финансовых институтов по собственному капиталу. Модели построения дохода кредитно-финансовых институтов Способы составления прогнозов доходов/ расходов. Финансовый анализ как основа прогнозирования доходов/	Работа по поиску информации на сайтах- источниках, работа в электронных таблицах. Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета, подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму отчет по практикуму по решению задач

	расходов кредитно-финансовых институтов. Выбор способа оценки остаточной стоимости		
Тема 6. Согласование и оформление результатов оценки. Управление стоимостью ФКИ.	Анализ прошлой деятельности кредитно-финансового института. Оценка стоимости кредитно-финансовых институтов по собственному капиталу. Модели построения дохода кредитно-финансовых институтов. Этапы оценки кредитно-финансовых институтов методом дисконтирования денежных потоков. Способы составления прогнозов доходов/расходов. Финансовый анализ как основа прогнозирования и управления стоимостью доходов/расходов кредитно-финансовых институтов. Способы расчёта ставки дисконтирования и возможности их применения в оценке и управления стоимостью российских кредитно-финансовых институтов.	Работа с литературой и интернет-источниками. Написание эссе, подготовка к тестированию.	Тест эссе

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Дамодаран А. Инвестиционная оценка: инструменты и методы оценки любых активов : практическое пособие / А. Дамодаран ; Д. Липинский, И. Розмаинский, А. Скоробогатов ; науч. ред. Е. Сквирская и др. – 5-е изд. – Москва : Альпина Паблишер, 2016. – 1339 с. : схем., табл.

URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=279385>

2. Касьяненко, Т. Г. Оценка стоимости бизнеса + приложение в ЭБС : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 373 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01446-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450095>

Дополнительная литература:

Витчукова, Е.А. Оценка стоимости бизнеса : конспект лекций / Е.А. Витчукова ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2015. – 104 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=439340>

1. Пузов, Е. Н. Стратегическое управление стоимостью компании : учебное пособие для вузов / Е. Н. Пузов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 256 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14754-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/481692>

2. Царев, В.В. Оценка стоимости бизнеса: теория и методология / В.В. Царев, А.А. Кантарович. – Москва : Юнити, 2015. – 569 с. – Режим доступа: по подписке. — URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114491>

3. Федотова, М. А. Оценка стоимости активов и бизнеса : учебник для вузов / М. А. Федотова, В. И. Бусов, О. А. Землянский ; под редакцией М. А. Федотовой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 522 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07502-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474651>

4. Косорукова И.В. Оценка стоимости ценных бумаг и бизнеса: учебник / И.В. Косорукова, С.А. Секачев, М.А. Шуклина. - М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2016. - 904с. - (Университетская серия).

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Сайт Минэкономразвития России в части регулирования оценочной деятельности	http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/activity/sections/CorpManagment/activity/
2.	Интернет-сайт общественной организации «Российское общество оценщиков»	http://www.valuer.ru/
3.	Интернет-сайт Федерального агентства по управлению федеральным имуществом	http://www.rosim.ru/
4.	Интернет-сайт виртуального клуба оценщиков	http://www.appraiser.ru/
5.	Интернет-сайт международного оценочного консорциума	http://www.valnet.ru/
6.	Форум оценщиков, библиотека оценщиков	http://www.labrate.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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 OLVSE 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

•Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

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

•Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	5 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 3-4 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 0-2 – менее 50% правильных ответов
2	Практикум по решению задач	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; 9-6 – 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; 5-3 – 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; 0-2 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, описание расчета содержит ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
3	Эссе	5 – грамотное использование терминологии, свободное

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; 4 – грамотное использование терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы недостаточно обоснованы; 1-3 – не везде грамотное использование терминологии, способность видения существующей проблемы, необоснованность или ошибочность выводов, неполнота или ошибочность аргументации собственной точки зрения
4	Ситуационный практикум	Отчет по практикуму: 9-10 – 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 7-8– 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 5-6 – 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 0-4 – 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

Примерные темы эссе

1. Виды стоимости, определяемые затратным подходом
2. Особенности оценки стоимости различных видов кредитно-финансовых институтов методами затратного подхода
3. Порядок оценки стоимости фондового портфеля
4. Порядок оценки стоимости кредитного портфеля
5. Франшизная стоимость и её оценки
6. Оценка стоимости кредитно-финансовых институтов в целях осуществления контроля со стороны надзорных органов
7. Виды стоимости, определяемые доходным подходом
8. Основные методы сравнительного подхода, применяемые в оценке стоимости кредитно-финансовых институтов

9. Обзор финансовых коэффициентов, которые могут быть использованы в процессе отбора аналогов среди кредитных организаций
10. Анализ и оценка стоимости кредитного портфеля банка
11. Применение доходного подхода в оценке бизнеса страховых организаций
12. Применение доходного подхода в оценке бизнеса кредитных организаций
13. Применение доходного подхода в оценке бизнеса инвестиционных фондов
14. Применение доходного подхода в оценке бизнеса пенсионных фондов
15. Применение затратного подхода в оценке бизнеса страховых организаций
16. Применение затратного подхода в оценке бизнеса кредитных организаций
17. Применение затратного подхода в оценке бизнеса инвестиционных фондов
18. Применение затратного подхода в оценке бизнеса пенсионных фондов
19. Особенности оценки стоимости финансовых бирж
20. Анализ методов расчёта ставки дисконта для целей оценки финансово-кредитного бизнеса
21. Использование поправочных коэффициентов в оценке финансово-кредитного бизнеса методами сравнительного подхода
22. Определение рыночной стоимости скрытого капитала в оценке финансово-кредитного бизнеса
23. Особенности оценки стоимости финансово-промышленных групп
24. Анализ нормативно-правовой базы оценки стоимости финансовых институтов
25. Оценка стоимости банка на основе публикуемой отчётности
26. Оценка стоимости страховой организации на основе публикуемой отчётности
27. Оценка стоимости инвестиционного фонда на основе публикуемой отчётности
28. Оценка стоимости Центрального Банка РФ
29. Оценка стоимости финансовых институтов в России и за рубежом: сравнительный анализ сложившейся практики

Типовые тестовые задания

1. Неверно, что ... является кредитно-финансовым институтом (КФИ)
 - А. коммерческий банк
 - Б. Банк России
 - В. завод по производству минеральных удобрений

Г. страховая компания

2. Модель бизнеса кредитно-финансового института (КФИ) подразумевает ...

а. привлечение и размещение финансовых ресурсов

б. производство товаров и услуг

в. благотворительную деятельность

3. Вертикальной интеграцией является ...

а. приобретение коммерческим банком своего конкурента

б. приобретение коммерческим банком лизинговой компании

в. разделение коммерческого банка на две компании

4. Горизонтальной интеграцией является ...

а. приобретение коммерческим банком своего конкурента

б. приобретение коммерческим банком лизинговой компании

в. разделение коммерческого банка на две компании

5. Покупатель услуг кредитно-финансового института (КФИ) обладает наибольшей рыночной силой над ценообразованием этих услуг в случае если это ...

а. клиент, обращающийся за ипотекой

б. клиент, обеспечивающий 60 % банковских активов

в. банк, являющийся клиентом оцениваемого банка на рынке межбанковских кредитов

6. Покупатель услуг кредитно-финансового института (КФИ) обладает наименьшей рыночной силой над ценообразованием этих услуг в случае, если это клиент, ...

а. обращающийся за ипотекой

б. обеспечивающий 60 % банковских активов

в. для которого кредит банка не является материальным

7. Если банковские активы составляют 10 млрд руб., то сумма выдаваемого кредита, являющегося для банка материальным, составит ...

А. 1 млрд руб.

Б. 10 млн руб.

В. 5 млн руб.

8. Неверно, что элементом анализа отрасли является ...

А. банковский продукт

Б. динамика ставок рефинансирования

В. система сбыта услуг кредитно-финансового института (КФИ)

Г. финансовый анализ КФИ

9. Неверно, что в конкурентные силы Портера входит такой элемент, как ...

А. отраслевые конкуренты

Б. Центральный банк РФ

В. товары (услуги) субституты

Г. поставщики

Д. покупатели

10. Неверно, что природе бизнеса кредитно-финансового института (КФИ) адекватен финансовый показатель «...»

А. ROA

Б. ROE

В. операционная рентабельность

Примерные задания к практикумам по решению задач

1. Если активы банка составляют 1000 ден. ед., обязательства – 800 ден. ед., то стоимость собственного капитала равна ...

2. Если безрисковая ставка составляет 7 %, коэффициент бета 1,2, премия за риск вложения в актив (ERP) 5,5 %, премия за размер 7 %, тогда ставка дисконтирования, рассчитанная методом CAPM, равна ...

3. Если денежный поток в последний период прогнозирования составляет 300 ден. ед., ставка дисконта 15 %, а долгосрочный темп роста доходов 3 %, то терминальная стоимость по модели Гордона равна ...

Примерные задания ситуационного практикума

1. Используя отчетность ОАО «Сбербанк РФ» постройте модель денежного потока на собственный капитал за 2019 и 2020 гг.

2. Используя модель CAPM постройте ставку дисконтирования для ОАО «Сбербанк РФ». Затем постройте эту ставку методом кумулятивного построения. Объясните разницу полученных значений

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 (курса), а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины (курса), понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание 2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины (курса) и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности (например, задание: кейс); Задание 3 – задание на проверку умений	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 историко-правовая терминология. Задачи решены правильно. Студент правильно интерпретирует полученный результат. 70-89 - ответ в целом правильный, логически выстроен, использована историко-правовая терминология. Ход решения задач правильный, ответ неверный. Студент в целом правильно интерпретирует полученный результат. 50-69 - ответ в основном правильный,

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
и навыков, полученных в результате освоения дисциплины (курса) (например: решение задачи).	логически выстроен, использована историко-правовая терминология. Задача решена частично. Не зачтено менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задачи не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Виды стоимости, определяемые затратным подходом
2. Порядок оценки стоимости фондового портфеля
3. Франшизная стоимость и её оценки
4. Использование поправочных коэффициентов в оценке финансово-кредитного бизнеса методами сравнительного подхода
5. осуществления контроля со стороны надзорных органов
6. Структура кредитного портфеля
7. Основные методы сравнительного подхода, применяемые в оценке стоимости кредитно-финансовых институтов
8. Основные методы сравнительного подхода, применяемые в оценке стоимости кредитно-финансовых институтов
9. Анализ и оценка стоимости кредитного портфеля банка
10. Виды стоимости в оценке КФИ
11. Применение доходного подхода в оценке бизнеса кредитных организаций
12. Использование поправочных коэффициентов в оценке финансово-кредитного бизнеса методами сравнительного подхода
13. Применение доходного подхода в оценке бизнеса пенсионных фондов
14. Применение затратного подхода в оценке бизнеса кредитных организаций
15. Финансовая отчетность коммерческого банка
16. Использование поправочных коэффициентов в оценке финансово-кредитного бизнеса методами сравнительного подхода
17. Основные методы сравнительного подхода, применяемые в оценке стоимости кредитно-финансовых институтов
18. Особенности оценки стоимости финансово-промышленных групп
19. Оценка стоимости банка на основе публикуемой отчётности
20. Условно-постоянные и условно-переменные издержки коммерческого банка
21. Оценка стоимости инвестиционного фонда на основе публикуемой отчётности

22. Виды инвестиционных фондов
23. Структура анализа отрасли в оценке КФИ
24. Обязательные нормативы в оценке финансового состояния коммерческого банка
25. Предполагаемое использование результатов оценки КФИ
26. Структура ПИФ
27. ЗПИФН как объект оценки
28. Использование поправочных коэффициентов в оценке финансово-кредитного бизнеса методами сравнительного подхода
29. Структура коммерческих расходов КФИ
30. Особенности прогнозирования процентного дохода
31. Определение рыночной стоимости скрытого капитала в оценке финансово-кредитного бизнеса
32. Согласование результатов оценки КФИ
33. Виды инвестиционных фондов
34. Порядок оценки стоимости кредитного портфеля
35. Виды стоимости, определяемые затратным подходом
36. Применение затратного подхода в оценке бизнеса кредитных организаций
37. Применение затратного подхода в оценке бизнеса страховых организаций
38. Печень банковских активов

Задания 2 типа

Особенности оценки стоимости различных видов кредитно-финансовых институтов методами затратного подхода

1. Оценка стоимости кредитно-финансовых институтов в целях
2. Методы оценки мобильных средств
3. Обзор финансовых коэффициентов, которые могут быть использованы в процессе отбора аналогов среди кредитных организаций
4. Применение доходного подхода в оценке бизнеса страховых организаций
5. Виды стоимости, определяемые доходным подходом
6. Цели оценки КФИ
7. Применение доходного подхода в оценке бизнеса инвестиционных фондов
8. Определение рыночной стоимости скрытого капитала в оценке финансово-кредитного бизнеса
9. Применение затратного подхода в оценке бизнеса инвестиционных фондов
10. Финансовая отчетность страховой компании
11. Анализ методов расчёта ставки дисконта для целей оценки финансово-кредитного бизнеса
12. Применение затратного подхода в оценке бизнеса инвестиционных фондов

13. Определение рыночной стоимости скрытого капитала в оценке финансово-кредитного бизнеса
14. Обзор финансовых коэффициентов, которые могут быть использованы в процессе отбора аналогов среди кредитных организаций
15. Анализ нормативно-правовой базы оценки стоимости финансовых институтов
16. Основные разделы отчета об оценке
17. Оценка стоимости страховой организации на основе публикуемой отчетности
18. Методы расчета ставки дисконтирования
19. Оценка стоимости финансовых институтов в России и за рубежом: сравнительный анализ сложившейся практики
20. Небанковские кредитные организации
21. Визы паевых инвестиционных фондов
22. Виды обязательных резервов
23. Методы оценки мобильных средств
24. Допущения и ограничительные условия при оценке КФИ
25. Правовые основы банковской деятельности
26. Обязательные нормативы коммерческого банка
27. Определение рыночной стоимости скрытого капитала в оценке финансово-кредитного бизнеса
28. Применение доходного подхода в оценке бизнеса страховых организаций
29. Коэффициенты финансового анализа в оценке КФИ
30. Структура управленческих расходов КФИ
31. Обзор финансовых коэффициентов, которые могут быть использованы в процессе отбора аналогов среди кредитных организаций
32. Структура операционных затрат банка
33. Особенности оценки лизинговой компании
34. Особенности оценки инвестиционных фондов
35. Оценка стоимости кредитно-финансовых институтов в целях
36. Применение затратного подхода в оценке бизнеса инвестиционных фондов
37. Анализ методов расчёта ставки дисконта для целей оценки финансово-кредитного бизнеса
38. Виды банковских обязательств
39. Анализ нормативно-правовой базы оценки стоимости финансовых институтов

Задания 3 типа.

При текущих доходах 300 ден. ед. и при ежегодных темпах прироста доходов в 3 % процентные доходы банка через три года составят ...

1. Если величина балансовой стоимости собственного капитала банка составляет 600 млн., мультипликатор «цена/балансовая стоимость

собственного капитала» – 2, то стоимость банка составит ...

2. Если величина прибыли банка равна 100 млн, мультипликатор «цена/прибыль» – 12, то стоимость банка составит ...

3. По состоянию на 15 сентября 2004 года банк «Юпитер» имел остатки средств клиентов на счетах до востребования в следующем объеме:

Размер сумм средств, тыс.р.	Сумма на конец отчётного периода, млн.р.	Среднегодовой остаток, млн.р.	Доля мобильных средств, %
До 1	6,5	6,2	0,5
1-10	7,2	7,0	0,75
10-50	3,2	3,5	0,8
Свыше 50	1,8	2,0	0,9

4. Если денежные потоки от кредитного портфеля составили в первый период – 400 ден. ед., во второй – 300 ден. ед., в третий – 2000 ден. ед., то при ставке дисконтирования 20 % стоимость портфеля равна ...

5. Если денежный поток в последний период прогнозирования составляет 300 ден. ед., ставка дисконта 15 %, а долгосрочный темп роста доходов 3 %, то терминальная стоимость по модели Гордона равна ...

6. Если денежные потоки от кредитного портфеля составили в первый период – 100 ден. ед., во второй – 200 ден. ед., в третий – 1250 ден. ед., то при ставке дисконтирования 15 % стоимость портфеля равна ...

7. Если денежные потоки от кредитного портфеля составили в первый период – 400 ден. ед., во второй – 300 ден. ед., в третий – 2000 ден. ед., то при ставке дисконтирования 20 % стоимость портфеля равна ...

8. Если активы банка составляют 1000 ден. ед., обязательства – 800 ден. ед., то стоимость собственного капитала равна ...

9. Если процентные доходы составляют 500 ден. ед., а расходы – 300 ден. ед., то чистая прибыль банка с учетом текущей ставки налога на прибыль равна ...

10. Если процентные доходы составляют 500 ден. ед., а расходы – 300 ден. ед., то чистая прибыль банка с учетом текущей ставки налога на прибыль равна ...

11. Если активы банка составляют 1000 ден. ед., обязательства – 800 ден. ед., то стоимость собственного капитала равна ...

12. Если денежные потоки от кредитного портфеля составили в первый период – 300 ден. ед., во второй – 600 ден. ед., в третий – 2250 ден. ед., то при ставке дисконтирования 25% стоимость портфеля равна ...

13. Средняя ставка привлечения по обязательствам банка составила

10% годовых, мультипликатор Цена/ Прибыль = 5,8. Определите величину премии к собственному капиталу.

14. Если денежные потоки от кредитного портфеля составили в первый период – 400 ден. ед., во второй – 1000 ден. ед., в третий – 8000 ден. ед., то при ставке дисконтирования 20 % стоимость портфеля равна ...

15. По состоянию на 15 сентября 2004 года банк «Юпитер» имел остатки денежных средств на счетах типа Нostro в следующих банках:

	Наименование	Сумма, млн.р.
	Внешторгбанк	2
	Газпромбанк	0,86
	Русский стандарт	0,55
	Номос-банк	0,44
	Абсолют	0,22

Определите рыночную стоимость денежных средств, находящихся на счетах в указанных банках.

16. По состоянию на 15 сентября 2004 года банк «Юпитер» имел остатки средств клиентов на счетах до востребования в следующем объёме:

Размер сумм средств, тыс.р.	Сумма на конец отчётного периода, млн.р.	Среднегодовой остаток, млн.р.	Доля мобильных средств, %
До 1	6,5	6,2	0,5
1-10	7,2	7,0	0,75
10-50	3,2	3,5	0,8
Свыше 50	1,8	2,0	0,9

17. Если денежный поток в последний период прогнозирования составляет 300 ден. ед., ставка дисконта 15 %, а долгосрочный темп роста доходов 3 %, то терминальная стоимость по модели Гордона равна ...

18. Если величина прибыли банка равна 100 млн, мультипликатор «цена/прибыль» – 12, то стоимость банка составит ...

19. Если безрисковая ставка составляет 7 %, коэффициент бета 1,2, премия за риск вложения в актив (ERP) 5,5 %, премия за размер 7 %, тогда ставка дисконтирования, рассчитанная методом CAPM, равна ...

20. По состоянию на 15 сентября 2004 года банк «Юпитер» имел остатки средств клиентов на счетах до востребования в следующем объёме:

Размер сумм средств, тыс.р.	Сумма на конец отчётного периода, млн.р.	Среднегодовой остаток, млн.р.	Доля мобильных средств, %
До 1	6,5	6,2	0,5
1-10	7,2	7,0	0,75
10-50	3,2	3,5	0,8
Свыше 50	1,8	2,0	0,9

21. Если денежные потоки от кредитного портфеля составили в первый период – 400 ден. ед., во второй – 800 ден. ед., в третий – 6000 ден. ед., то при ставке дисконтирования 20 % стоимость портфеля равна

...

22. Если величина прибыли банка равна 100 млн, мультипликатор «цена/прибыль» – 12, то стоимость банка составит ...

23. Если денежные потоки от кредитного портфеля составили в первый период – 100 ден. ед., во второй – 200 ден. ед., в третий – 1250 ден. ед., то при ставке дисконтирования 15 % стоимость портфеля равна

...

24. Если денежные потоки от кредитного портфеля составили в первый период – 600 ден. ед., во второй – 1000 ден. ед., в третий – 2000 ден. ед., то при ставке дисконтирования 15% стоимость портфеля равна

...

25. Если безрисковая ставка составляет 6 %, коэффициент бета 1,7 премия за риск вложения в актив (ERP) 5,5 %, премия за размер 5 %, тогда ставка дисконтирования, рассчитанная методом CAPM, равна ...

26. Если активы банка составляют 1000 ден. ед., обязательства – 800 ден. ед., то стоимость собственного капитала равна ...

27. По состоянию на 15 сентября 2004 года банк «Юпитер» имел остатки денежных средств на счетах типа Нostro в следующих банках:

	Наименование	Сумма, млн.р.
	Внешторгбанк	2
	Газпромбанк	0,86
	Русский стандарт	0,55
	Номос-банк	0,44
	Абсолют	0,22

Определите рыночную стоимость денежных средств, находящихся на счетах в указанных банках.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Финансово-инвестиционный анализ в коммерческом банке»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

г. Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	11
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
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.....	25

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Финансово-инвестиционный анализ в коммерческом банке» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 г. N 954.

Изучение дисциплины «Финансово-инвестиционный анализ в коммерческом банке» 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 в целях финансово-инвестиционного анализа.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений дисциплин Блока 1.

Знания по дисциплине «Финансово-инвестиционный анализ в коммерческом банке» могут использоваться при прохождении практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности в банках и небанковских финансово-кредитных организаций, в научно-исследовательской деятельности, а также при подготовке выпускной квалификационной работы.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины «Финансово-инвестиционный анализ в коммерческом банке» является формирование у обучающихся теоретических знаний, профессиональных компетенций и практических навыков в области экономического анализа деятельности современного банка.

Задачи изучения:

- формирование фундаментальных знаний в области финансового анализа деятельности банка;
- ознакомление с основными нормативно правовыми документами, регулирующими проведение финансового анализа деятельности банка;
- ознакомление с организацией финансово-аналитической службы банка;

- ознакомление с типовыми методиками расчета экономических показателей (коэффициентов), характеризующих деятельность банков;
- развитие навыков анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в финансовой и управленческой отчетности банка для принятия соответствующих управленческих решений;
- формирование навыков обобщения результатов проведенного экономического анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и аналитических отчетов.

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	Нормативно-законодательные акты, необходимые для анализа деятельности банка при организации безналичных расчетов в экономике; приемы анализа и оценки полученных результатов	Осуществлять анализ и обработку данных о деятельности банка при предоставлении платежных услуг физическим и юридическим лицам; составлять заключения и рекомендации по обработке данных, необходимых для решения профессиональных задач	Решения ряда профессиональных задач при подготовке финансовых отчетов, документации 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 (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным	Нормативно-правовые документы и типовые методики для расчета экономических показателей, формирующих разделы финансового плана банка по расчетно-кассовым операциям	Применять типовые методики расчета экономических показателей, формирующих финансовые планы банка; обосновывать и представлять результаты при формировании отчетности по платежным услугам клиентов	Применения типовых методик для расчета экономических показателей, формирующих финансовый план банка по расчетно-кассовым операциям, платежным услугам	

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	
		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 и анализа информации о состоянии и развитии платежной системы и системы безналичных расчетов с применением современных инструментальных и программных средств; методы количественно-качественного анализа информации, способы применения технических средств сбора и обработки информации;	Собирать, обрабатывать, анализировать и обобщать информацию по платежным услугам с применением современных инструментальных и программных средств; методы количественно-качественного анализа информации, способы применения технических средств сбора и обработки информации	применения инструментальных и программных средств для обработки экономических данных о состоянии и развитии платежной системы и системы безналичных расчетов; применения методов количественно-качественного анализа полученных результатов и обоснования выводов в виде заключения или отчета;	
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	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	Нормативно-правовые документы, информационные источники, методы сбора и анализа информации, необходимой для анализа финансовой деятельности корпоративных заемщиков, анализа кредитного портфеля банка	Применять способы анализа финансовой деятельности корпоративных заемщиков в целях оценки активов и кредитной истории	Оформления кредитного договора, анализа, интерпретирования финансовой информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов в целях оценки их активов, кредитоспособности	<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		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	Линейку кредитных продуктов банка для юридических лиц, их характеристику; критерии кредитоспособности клиента, основные способы ее оценки; типовые методики Банка России, содержащие рекомендации по расчету социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка в рамках корпоративного кредитования	Самостоятельно определять необходимый перечень социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка на рынке корпоративного кредитования; рассчитывать на основе типовых методик основные социально-экономические показатели деятельности банка; подготовка отчетов и служебных записок	Общения с заемщиками для сбора, систематизации анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических показателей	
		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	нормативно-правовые документы и типовые методики для расчета экономических показателей, формирующих разделы финансового плана банка; методику расчета экономических показателей, используемых при составлении разделов финансового плана банка в рамках поставленной задачи	грамотно анализировать нормативно-правовые документы и типовые методики для расчета экономических показателей	применения типовых методик для расчета экономических показателей	
Способность предоставлять юридическим и	ПК-4	ПК-4.1. знает современные	Нормативно-правовое регулирование	Использовать нормативно-правовое	Решения профессиональных задач	<u>Контактная работа:</u> Лекции

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	
(или) физическим лицам долгосрочные кредиты под залог недвижимого имущества, обеспечивая реализацию политики банка в сфере ипотечного кредитования		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	банковской деятельности, ипотечного кредитования в Российской Федерации, локальные нормативные акты банков; современные методы получения, анализа, обработки информации о заемщике, его персональных данных	регулирование банковской деятельности, ипотечного кредитования в Российской Федерации, локальные нормативные акты банков; современные методы получения, анализа, обработки информации о заемщике, его персональных данных		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	основные нормативно-правовые документы, регулирующие проведение финансового анализа банка; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банков	самостоятельно определять перечень социально-экономических показателей, характеризующих кредитную деятельность банка; рассчитывать на основе типовых методик основные экономические показатели банка	Анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской, и иной информации, содержащейся в финансовой и управленческой отчетности банка для принятия соответствующих управленческих решений; обобщения результатов проведенного анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для принятия управленческих решений	
		ПК-4.3. готовит заключение о целесообразности и/нецелесообразности	Типовые методики анализа и расчета экономических показателей,	анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, и иную информацию,	обобщения результатов проведенного экономического анализа и подготовки	

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	
		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	характеризующих деятельность банков	содержащуюся в финансовой и управленческой отчетности банка для принятия соответствующих управленческих решений; самостоятельно определять перечень социально-экономических показателей, характеризующих кредитную деятельность банка; рассчитывать на основе типовых методик основные экономические показатели банка	соответствующий рекомендации в виде служебных записок и отчетов для принятия управленческих решений	
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	основные нормативно-правовые документы, регулирующие проведение финансового анализа банка	применять нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность банка на межбанковском рынке, локальные нормативные акты банка; определять перечень социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка на межбанковском рынке	Навыки обобщения результатов проведенного экономического анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для принятия управленческих решений	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-5.2. анализирует банковскую отчетность участников	основные нормативно-правовые документы, регулирующие	основные нормативно-правовые документы, регулирующие	финансовых вычислений по сделкам; анализа и подготовки соответствующи	

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	проведение финансового анализа сделок банка на межбанковском рынке; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банков	х 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	Методы анализа потребности банка в дополнительной ликвидности, финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка, основы бухгалтерского учета в банках; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банков на межбанковском рынке	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	анализа и подготовки соответствующих рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для 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		
Очная форма											
Тема 1. Теоретические основы финансово-инвестиционного анализа в коммерческом банке	10	8		4						20	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 2. Финансово-инвестиционный анализ баланса банка на основе публикуемой отчетности	10		8	4						20	Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 3. Анализ пассивов банка для целей финансово-инвестиционного анализа	10	2	4	4						20	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 4. Финансово-инвестиционный анализ активов и ресурсной базы банка	12	2	4	4						10	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по ситуационному практикуму/10 Тест/10 Практикум по решению задач/5

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		
Очная форма											
Тема 5. Финансово-инвестиционный анализ финансовых результатов банка	12	2	4	4						11	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/5
Всего:	54	14	20	20						81	100
Контроль, час	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	216										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Теоретические основы финансово-инвестиционного анализа в коммерческом банке

Анализ как элемент управления банком. Виды, направления и этапы анализа деятельности банка. Содержание и роль аналитической работы в деятельности банка. Правовое и информационное обеспечение экономического анализа. Организация аналитической работы в банке. Внутрикorporативные коммуникации как основа формирования базы данных для анализа.

Методы и инструменты экономического анализа деятельности банка: структурный анализ, метод группировок; коэффициентный анализ; индексный анализ; трендовый анализ (анализ тенденций); факторный анализ.

Оценка деятельности банка, ее необходимость и содержание.

Тема 2. Финансово-инвестиционный анализ баланса банка на основе публикуемой отчетности

Отчетность банка: виды, формы, принципы ее формирования. Состав публикуемой отчетности банка. Значение и содержание анализа баланса банка. Методическое обеспечение анализа баланса банка.

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (форма 101). Баланс банка. Структура баланса банка. Этапы, методы и инструменты экономического анализа баланса банка. Построение аналитического баланса путем агрегирования элементов балансовых статей.

Основные направления анализа баланса банка. Анализ структуры и динамики пассивов и активов банка.

Состав статей формы отчета о финансовых результатах (форма 102). Группировка статей отчета о финансовых результатах для анализа и составления отчета о финансовых результатах.

Отчетность по формам 123 и 134 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»». Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности банка (форма 135).

Годовая отчетность банка. Консолидированная и неконсолидированная банковская отчетность.

Тема 3. Анализ пассивов банка для целей финансово-инвестиционного анализа

Цель и задачи анализа и оценки пассивов банка. Методическое и информационное обеспечение анализа.

Анализ структуры, динамики, состава источников и качества собственного капитала банка. Анализ привлеченных банком средств. Классификация привлеченных ресурсов. Структурный анализ привлеченных ресурсов. Динамика пассивов банка. Анализ качества привлеченных ресурсов на основе финансовых

коэффициентов. Анализ стабильности ресурсной базы банка.

Анализ клиентской базы банка: цель, задачи, основные направления и инструменты анализа.

Тема 4. Финансово-инвестиционный анализ активов и ресурсной базы банка

Цель и задачи анализа и оценки активов банка. Методическое и информационное обеспечение анализа активов. Методы экономического анализа активов банка. Основные направления анализа активов банка. Анализ структуры и динамики активов. Анализ и оценка качества активов банка: международный опыт и российская практика.

Анализ состава, структуры и качества кредитного портфеля банка. Анализ состава, структуры и качества портфеля ценных бумаг банка.

Цель, задачи, методическое, правовое и организационное обеспечение анализа и оценки ликвидности банка. Нормативы ликвидности банка. Методы анализа ликвидности коммерческого банка: метод коэффициентов, анализ структуры активов и пассивов с позиции ликвидности, метод GAP.

Тема 5. Финансово-инвестиционный анализ финансовых результатов банка

Цель, задачи и способы анализа экономических показателей деятельности банка. Система экономических показателей деятельности банка. Система оценки экономического положения банков Банком России. Рейтинговые оценки экономического положения банка.

Анализ доходов и расходов банка по составу, объемам и динамике. Анализ процентных и непроцентных доходов и расходов банка. Методика анализа и расчета процентной маржи банка.

Коэффициенты, используемые для анализа прибыльности банка. Анализ уровня прибыльности банка в целом. Способы анализа уровня прибыльности на основе системы коэффициентов. Оценка уровня прибыльности банка на основе структурного анализа.

Рентабельность как показатель эффективности работы банка. Анализ рентабельности банка. Анализ рентабельности капитала. Анализ рентабельности активов банка.

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 – 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:

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 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 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. Теоретические основы финансово- инвестиционного анализа в коммерческом банке</i>	Содержание и роль аналитической работы в деятельности банка. Оценка деятельности банка, ее необходимость и содержание.	Работа с литературой, нормативно- правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Решение кейс-задачи, подготовка Аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по проведенному анализу деловой ситуации
<i>Тема 2. Финансово- инвестиционный анализ баланса банка на основе публикуемой отчетности</i>	Состав публикуемой отчетности банка.	Работа с литературой, нормативно- правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму.	Отчёт по выполнению практикума по решению задач. Отчёт по выполнению ситуационного практикума.
<i>Тема 3. Анализ пассивов банка для целей финансово- инвестиционного анализа</i>	Цель и задачи анализа и оценки пассивов банка.	Работа с литературой, нормативно- правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму,	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по выполнению ситуационного практикума. Отчёт по выполнению практикума по решению задач.

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
		подготовка отчета по практикуму. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	
<i>Тема 4. Финансово- инвестиционный анализ активов и ресурсной базы банка</i>	Цель и задачи анализа и оценки активов банка. Нормативы ликвидности банка.	Работа с литературой, нормативно- правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму. Решение кейс-задачи, подготовка Аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по выполнению ситуационного практикума. Отчёт по выполнению практикума по решению задач.

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
Тема 5. Финансово-инвестиционный анализ финансовых результатов банка	Цель, задачи и способы анализа экономических показателей деятельности банка.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по выполнению ситуационного практикума. Отчёт по выполнению практикума по решению задач.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1) Глущенко, М. Е. Анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие: [16+] / М. Е. Глущенко, Н. М. Калинина, Е. В. Храпова; Омский государственный технический университет. – Омск : Омский государственный технический университет (ОмГТУ), 2019. – 181 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683197>

2) Анализ деятельности банка: практикум : [16+] / сост. Е. А. Калачева, И. В. Калачева; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2018. – 92 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=571365>

Дополнительная литература

1) Ганеев, Р.Ш. Отчетность кредитных организаций: учебное пособие: в 2 ч. / Р.Ш. Ганеев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей, 2018. – Ч. 2. -179 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>

2) Банковский анализ: практикум: авт.-сост. А.А. Соколова.- Министерство науки и высшего образования РФ, Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь : Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2018. – 140 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru>

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. Положение Банка России от 11.01.2021 N 753-П "Об обязательных резервах кредитных организаций" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

5. 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>

6. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-І "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7. 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>

8. 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>

9. Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимой для освоения дисциплины

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)	http://www.cbr.ru
2.	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
3.	Журнал «Деньги и кредит»	https://rjmf.econs.online
4.	Журнал «Банковское дело»	http://www.bankdelo.ru

5.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru
7.	Бибикова Е.А., Валинурова А.А., Сергеева Н.А. Дисбаланс ликвидности коммерческих банков: понятие, методы оценки // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2018. – Т.11, №3. – С.443-453	https://cyberleninka.ru/article/n/disbalans-likvidnosti-kommercheskih-bankov-ponyatie-metody-otsenki
8.	Савельева Н.К., Тимкина Т.А. Формирование системы экономической информации о деятельности банков на основе количественных и качественных параметров // Вестник НГИЭИ. – 2019. – №4. – С.49-57	https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-sistemy-ekonomicheskoy-informatsii-o-deyatelnosti-bankov-na-osnove-kolichestvennyh-i-kachestvennyh-parametrov
9.	Стародубцева Е.Б., Маркова О.М. Рентабельность коммерческих банков России: современное состояние и тренды развития // Вестник АГТУ.Сер.: Экономика 2018, №4. С.139-147.	https://cyberleninka.ru/article/n/rentabelnost-kommercheskih-bankov-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-trendy-razvitiya
10.	Шелкунова Т.Г. Особенности оценки финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 4. – С.271-283.	https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-otsenki-finansovyh-rezultatov-i-effektivnosti-deyatelnosti-kommercheskogo-banka
11.	Смолякова Н.В. Проблемы управления банковскими активами и пути их решения // International Journal of Humanities and Natural Sciences, vol. 3-2 (54) - 2021 - с.230-233.	https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-upravleniya-bankovskimi-aktivami-i-puti-ih-resheniya
12.	Рабданова Д.А., Мусаева Х.М. Ресурсы кредитной организации: преимущества и недостатки источников формирования// Научно-практический журнал. Том 7 – 2021.-№5.- с.658-663.	https://cyberleninka.ru/article/n/resursy-kreditnoy-organizatsii-preimushchestva-i-nedostatki-istochnikov-formirovaniya

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 Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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.	Семинар в диалоговом режиме (дискуссия)	«5» - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; «3-4» - обсуждение 1-2 выступлений, ответы

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		построены в основном логично, недостаточная аргументация; «0-2» - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
2.	Тестовые задания	«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
3.	Практикум по решению задач	Отчет по практикуму «8-10» – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. «3-7» – практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. «1-2» - практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. «0» - практикум не выполнен.
4.	Ситуационный практикум	Участие в ситуационном практикуме и Отчет по кейс-стади «8–10» 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. «4– 7» частично верные ответы при их недостаточной аргументации. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, ответы на поставленные вопросы даны достаточно полно, выводы обоснованы недостаточно аргументированно. «1– 3» - 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.

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

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

Тема 1. Теоретические основы финансово-инвестиционного анализа в коммерческом банке

1. Виды, направления и этапы анализа деятельности банка.

2. Правовое и информационное обеспечение экономического анализа.
3. Организация аналитической работы в банке.
4. Методы и инструменты экономического анализа деятельности банка
5. Оценка деятельности банка, ее необходимость и содержание.

Тема 2. Финансово-инвестиционный анализ баланса банка на основе публикуемой отчетности

1. Каковы основные приемы «чтения» банковского баланса?
2. Каковы принципы и требования, предъявляемые к банковскому балансу?
3. Каковы основные направления анализа банковского баланса?

Тема 3. Анализ пассивов банка для целей финансово-инвестиционного анализа

1. Цель и задачи анализа и оценки пассивов банка. Методическое и информационное обеспечение анализа.
2. Собственный капитал банка как объект анализа: состав, структура и качество собственного капитала.
3. Анализ привлеченных банком средств. Классификация привлеченных ресурсов как объект анализа. Цели, задачи, информационная база и способы проведения анализа.
4. Анализ стабильности ресурсной базы банка, клиентской базы банка.

Тема 4. Финансово-инвестиционный анализ активов и ресурсной базы банка

1. Анализ и оценка качества активов банка: международный опыт и российская практика.
1. Анализ качества отдельных портфелей активов банка.
2. Цель, задачи, методическое, правовое и организационное обеспечение анализа и оценки ликвидности банка.
3. Методы анализа ликвидности коммерческого банка: метод коэффициентов, анализ структуры активов и пассивов с позиции ликвидности, метод GAP.

Тема 5. Финансово-инвестиционный анализ финансовых результатов банка

1. Экономические показатели деятельности банка. Система экономических показателей деятельности банка. Система оценки экономического положения банков Банком России.
2. Анализ доходов и расходов банка по составу, объемам и динамике. Методика анализа и расчета процентной маржи банка.

3. Анализ и оценка прибыли и рентабельности банка. Расчет рентабельности как показатель эффективности работы банка.

Примерные задания по практикуму по решению задач

Тема 2. Финансово-инвестиционный анализ баланса банка на основе публикуемой отчетности

Задача 1. Проанализируйте данные таблицы и ответьте на следующие вопросы:

- Каковы основные источники привлечения банком денежных средств?
- Каков удельный вес вкладов физических лиц в общем объеме привлеченных банком ресурсов?
- Какие виды кредитов, депозитов и прочих средств может получить коммерческий банк от Центрального банка Российской Федерации при формировании пассивов?
- Каков удельный вес пассивов, формируемых за счет средств Банка России в общем объеме привлеченных ресурсов?

Обоснуйте ваши выводы о составе и структуре пассивов банка. Для наглядности результатов анализа данных таблицы о пассивах банка, представьте их состав и структуру в виде круговой диаграммы.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.		
ПАССИВЫ	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 062 022	6 101 000	0
Средства кредитных организаций	12 624 389	10 914 795	10 174 308
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 279 201	45 278 260	99 486 258
Вклады физических лиц	12 910 010	31 264 073	52 567 105
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5 373 145	13 162 113	28 336 098
Прочие обязательства	675 173	1 052 240	2 034 256
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 681	309 705	641 615
Всего обязательств	54 063 611	76 818 113	140 672 535

Задача 2. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за три отчетных финансовых года (на 01.01.2019; 01.01.2020; 01.01.2021) одного из российских банков (выбору студента):

1) проанализируйте структуру и динамику доходов и расходов банка;

2) определите доли и динамику процентных и непроцентных доходов;

3) выявите наиболее прибыльные операции банка;

4) определите долю и динамику непроцентных расходов в общем объеме непроцентных расходов банка;

5) выделите в составе непроцентных расходов банка расходы на содержание аппарата управления. Определите долю и динамику этих групп расходов в составе непроцентных расходов банка.

Подготовьте письменный отчет (профессиональное суждение) о результатах проведенного анализа.

Задача 3. Проанализировав агрегированные данные из 101 формы, выполните следующее задание:

- Раскройте содержание понятия «агрегирование данных» для анализа.

- Охарактеризуйте цели, способы и принципы агрегирования данных для проведения анализа.

- Рассчитайте долевую структуру активов и сделайте выводы о деятельности банка.

- Дайте оценку состава и структуры активов банка.

Ответьте на следующий вопрос: можно ли считать, что размещенные банком денежные средства обеспечивают ему доходность, являются ликвидными и дают основание для вывода о финансовой устойчивости банка?

тыс. руб.			
Статья актива	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Наличность			
Денежные средства	3 449 532	5 534 280	6 994 636
Средства на счетах	12 383 732	8 704 858	9 218 685
Обязательные резервы	1 211 001	1 272 786	1 165 021
Ссудная задолженность	91 978 331	91 718 329	304 115 398
Кредиты и прочие размещенные средства	90 069 530	89 339 562	298 294 530
Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (размещенные)			
до востребования	2 430	25 201	82 210 552
от 2 до 30 дней	1 000 000	4 500 000	100 855 305
от 31 до 90 дней		32 729	250 000

от 91 дня до 1 года	380 507	1 196 607	112 440
Кредиты Минфину, субъектам РФ и органам местного самоуправления			
до востребования	23 495	16 112	163 453
до 30 дней		0	7 000
от 31 до 90 дней	1 230 000	56 800	1 767 912
от 91 дня до 1 года	31 212 775	23 635 110	26 121 486
свыше 1 года	2 238 933	6 595 196	23 479 076
просроченная задолженность		0	10 000
Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям			
до востребования	261 228	372 713	642 670
до 30 дней	51 308	623 634	7 052 034
от 31 до 90 дней	1 443 399	1 584 174	2 908 944
от 91 дня до 1 года	20 256 796	18 657 228	11 802 709
свыше 1 года	27 252 309	25 406 660	30 742 198
просроченная задолженность	745 679	416 653	565 678
овердрафт	453 366	383 392	509 990
Кредиты физ. лицам			
от 91 дня до 1 года	205 672	26 301	19 533
свыше 1 года	2 962 981	4 872 313	7 403 448
просроченная задолженность	65 974	91 178	339 235
овердрафт	180 453	294 559	328 142
Требования по аккредитивам	102 225	553 002	1 002 725
Кредиты и прочие размещенные средства с просроченными сроками платежей	811 653	507 831	914 913
Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) и приобретенные права требования	1 908 801	2 378 767	5 820 868
Финансовые инструменты	27 831 744	36 092 866	14 958 962
Вложения в ценные бумаги	26 882 177	34 903 043	12 846 190
Производные финансовые инструменты	949 567	1 189 823	2 112 772
Дебиторская задолженность	6 517 340	8 627 468	9 612 272
Требования по получению процентов	36 766	85 296	270 672
Имущество	4 965 370	4 858 232	4 787 429
Прочие активы	-8 438	209 124	534 375
Итого активов	148 365 378	157 103 239	351 657 450

Примерные задания к ситуационному практикуму

Тема 1. Теоретические основы финансово-инвестиционного анализа в коммерческом банке

Описание ситуации.

Банк России за последние годы провел масштабную работу по повышению прозрачности деятельности банков. В открытом доступе размещается вся основная отчетность банков, официально существуют агрегированные публикуемые формы отчетности с финансовыми показателями, характеризующими главные аспекты их деятельности.

На российском рынке сегодня немало структурированных данных о финансовом состоянии банков. Разные источники предлагают всевозможные модели оценки устойчивости и надежности кредитных организаций, что в совокупности составляет полный арсенал бизнес-информации для любой категории пользователей.

Однако при достаточном количестве предлагаемых структурированных данных о финансовом состоянии банков, рынок испытывает дефицит доверия к аналитическим источникам. Свидетельство тому - неожиданность отзыва лицензии Банком России у банка, который «еще вчера» числился в надежных, имиджевых банках с устойчивым финансовым состоянием.

В чем причина такого явления?

По мнению одних экспертов, в силу отсутствия каких-либо законодательных ограничений с равной вероятностью на рынке появляется как компетентная информация, так и непрофессиональные суждения, и оценки.

Согласно точке зрения других, - дело не только в участниках рынка, поставляющих непрофессиональные результаты анализа. Есть определенные претензии к достоверности отчетности кредитных организаций, составленной согласно РПБУ. А отчетность в соответствии с МСФО не является оперативным источником информации, тем более что ряд банков даже не публикуют ее в открытом доступе, либо публикуют ее за полгода или год, тогда как для анализа требуются регулярные данные.

Наконец, высказывается претензия и в адрес Банка России, целями деятельности которого являются, в частности, - развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации. Реализация данных целей предполагает постоянный мониторинг финансовой отчетности банков и диагностика проблем с их финансовой устойчивостью на ранних стадиях. При этом регулятор обязан обеспечить достоверность отчетности, которую публикуют кредитные организации.

Вопросы:

- 1) Какие выводы можно сделать, оценив мнения экспертов?

2) Какое из высказанных мнений вы считаете заслуживающим наибольшего внимания и почему?

3) Возможно ли добиться абсолютной прозрачности и достоверности информации для анализа финансовой устойчивости банков и своевременности выводов об ухудшении их экономического состояния?

4) Какие методы и способы анализа финансовой отчетности банков, на ваш взгляд, могут обеспечить рынок достоверной информацией о финансовом состоянии банка?

5) Введенные Банком России в практику анализа – экспресс-анализ, стресс-тестирование меняют в положительную сторону возможность раннего диагностирования уровня финансовой отчетности банков?

Согласны ли вы с мнением, что выбор источника, а также определение его надежности и авторитетности в итоге остается за пользователями информации? Иными словами – риск информационной недостоверности, фальсификации отчетности банками, непрофессионализм «независимых» оценок финансовой устойчивости банков – проблема, решение которой невозможно.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамен.

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 формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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. -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.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
	Задача не решена

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Анализ как элемент управления банком. Виды и этапы анализа деятельности банка.
2. Информационное обеспечение экономического анализа.
3. Правовое обеспечение экономического анализа деятельности банка.
4. Методы, инструменты и основные направления экономического анализа деятельности банка.
5. Значение и содержание анализа баланса банка. Состав публикуемых отчетов банка. Предварительный анализ структуры баланса.
6. Анализ пассивов банка: цель, задачи, способы проведения. 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"
7. Анализ и оценка качества пассивов банка: основные показатели, нормативные и информационные источники проведения анализа.
8. Анализ собственного капитала: цель, задачи, способы проведения.
9. Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала банка. Анализ динамики норматива достаточности капитала банка и составляющих его показателей.
10. Анализ динамики и структуры источников собственного капитала банка. Факторный анализ рентабельности капитала. Положение Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» № 646-П)
11. Анализ привлеченных банком средств: классификация привлеченных ресурсов в целях анализа, задачи и способы проведения анализа.
12. Анализ активов банка: цель, задачи, нормативные и информационные источники и способы проведения.
13. Методы анализа и оценки качества активов банка.
14. Анализ структуры и качества кредитного портфеля банка. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П).

15. Анализ структуры и качества портфеля ценных бумаг банка: цель, задачи и способы проведения.

16. Анализ рыночных рисков банка: цель, задачи и способы проведения.

17. Анализ кредитных рисков банка: цели, задачи и способы проведения.

18. Анализ и оценка сбалансированности ресурсной базы и активов банка.

19. Анализ риска ликвидности банка. Состав статей формы отчета о финансовых результатах. Анализ прибыльности банка (анализ динамики показателей отчета о финансовых результатах, анализ структуры доходов и расходов).

20. Факторы, определяющие структуру и динамику расходов и доходов банка. Анализ доходов и расходов банка по составу, объемам и динамике.

21. Анализ прибыли банка: цели и задачи. Способы анализа уровня прибыльности на основе системы коэффициентов. Оценка уровня прибыльности банка на основе структурного анализа.

22. Анализ рентабельности банка: цели, задачи, способы проведения.

23. Показатели, используемые для общей оценки экономического положения банков.

24. В последние годы отзыв лицензий у банков связан в значительной степени с искажением финансовой отчетности. Означает ли это, что формы отчетности, методическое и нормативное обеспечение анализа требуют кардинального пересмотра?

25. Характеристика классификационных групп банков как основа оценки их экономического положения.

Задания 2-го типа

1. Какие общенаучные методы познания нашли широкое применение в финансово-экономическом анализе?

2. Раскройте цели и задачи финансово-экономического анализа деятельности банка, объекты и субъекты экономического анализа.

3. Охарактеризуйте виды финансово-экономического анализа деятельности банка в зависимости от: а) периодичности его проведения; б) спектра изучаемых вопросов; в) цели и характера анализа; г) глубины и скорости его проведения.

4. Какие виды финансовой и управленческой информации являются обязательными для проведения финансово-экономического анализа?

5. Какие показатели входят в систему количественных и качественных показателей деятельности банка?

6. В чем состоит сущность методов сравнения, группировок, коэффициентов? Объясните, в чем состоит и как происходит взаимодействие данных в отчетных формах банка.

7. Раскройте содержание таких видов анализа, как «тендерный» и «факторный». Какой из способов анализа позволит оценить на перспективу возможности банка по формированию ресурсной базы?

8. Оцените, верно ли утверждение, что «ни один из способов проведения анализа не дает объективной оценки реального финансового состояния банка».

9. Раскройте основные различия в содержании финансово-экономического анализа, проводимого Банком России, инвесторами, собственниками и управленческим персоналом банка.

10. Какие отчётные формы включает отчетность банков, публикуемая в средствах массовой информации?

11. Раскройте цель, задачи составления, порядок составления и формы консолидированной банковской отчетности. Какими правовыми и нормативными документами установлен порядок раскрытия и представления консолидированной финансовой отчетности?

12. Какие выводы позволяет сделать анализ нормативов достаточности базового, основного капитала банка и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка?

13. Какие выводы позволяет сделать анализ норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц?

14. С помощью, каких показателей можно оценить состояние ликвидности банка?

15. Обоснуйте преимущества и недостатки основных методов финансово-экономического анализа банка. Какой из методов наиболее эффективен для анализа качества активов банка?

16. Охарактеризуйте критерии, показатели и группы, на которые можно разделить активы банка для их анализа. С чем связано такое деление?

17. По динамике, каких показателей можно проанализировать наличие у банка избыточной или недостаточной ликвидности?

18. В условиях неопределенности или экономического положения и волатильности финансовых рынков важно определить экономическое положение банка. Какие показатели являются наиболее значимыми для анализа?

19. Деятельность банков сопряжена с постоянными финансовыми рисками. Охарактеризуйте информационную базу, необходимую для оценки анализа и оценки уровня финансовых рисков банка.

20. Какие показатели позволяют установить в ходе анализа, что в банке возникли и нарастают явления кризисного характера?

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

Задание 1. Проанализировав данные таблицы, объемы привлеченных банком депозитных и недепозитных ресурсов. Какова ваша оценка стабильности ресурсной базы банка?

Наименование пассивов	Сумма тыс.руб.
Уставный капитал банка	155330
Эмиссионный доход	5790
Резервный фонд	23370
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	420
Средства кредитных организаций (МБК)	930
Средства на расчетных, текущих счетах клиентов	1895
Срочные депозиты	630
Сберегательные вклады населения	345
Средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов	230
Средства, привлеченные посредством собственных векселей	640
Нераспределенная прибыль	325
Субординированный кредит	950
Фонды специального назначения	5685
Фонды накопления	11735
Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам	9795
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	955
Средства в расчетах	710
Остатки средств на счетах банков-корреспондентов	225

Задание 2. Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), если его собственный капитал составляет 180 млрд. долл., высоколиквидные активы – 125 млрд. долл., обязательства до

востребования – 250 млрд. долл., прибыль – 4,1 млрд. долл. Выполняет ли банк требования регулятора?

Задание 3. Рассчитайте норматив текущей ликвидности (НЗ) банка, если собственный капитал банка составляет 700 млрд. рублей, ликвидные активы – 476 млрд. рублей, обязательства до востребования - 890 млрд. руб., остатки по расчетным и текущим счетам – 100 млрд. руб., прибыль - 15 млрд. руб. Выполняет ли банк требования регулятора?

Задание 4. Рассчитайте норматив долгосрочной ликвидности (Н4) банка, если кредитные требования сроком свыше 1 года составляют – 500 млрд. рублей, кредитные требования сроком менее 1 года – 800 млрд руб., обязательства банка – 500 млрд. руб., собственный капитал 900 млрд. руб., остатки по счетам до 1 года -100 млрд. руб., остатки по счетам свыше 1 года – 200 млрд. руб. Соблюдает ли банк норматив долгосрочной ликвидности?

Задание 5. Проведите анализ данных таблицы и оцените сбалансированность активов и пассивов банка по срокам и объемам. Ответьте на следующие вопросы:

- 1) Можно ли считать, что активы и пассивы банка являются сбалансированными?
- 2) Насколько рискованную политику проводит банк, формируя и размещая привлеченные им денежные средства?
- 3) Возможен ли, исходя из анализа данных таблицы – разрыв ликвидности банка и, соответственно, снижение его финансовой устойчивости?

тыс. руб.			
Статья актива	Значение	Статья пассива	Значение
Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям	26 357 281	Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные)	2 436 913
до востребования	1 510 021	на 1 день	1 047 000
до 30 дней	7 793 920	свыше 1 года	1 389 913
от 31 до 90 дней	5 166 463	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	205 515 243
от 91 дня до 1 года	1 573 500	Средства юр. лиц	31 788 614
от 181 дня до 1 года	1 573 500	Средства на счетах юр. лиц (некредитных организаций)	2 695 332
свыше 1 года	10 313 377	Срочные депозиты юр. лиц	29 093 282
Кредиты физ. лицам	180 537 856	свыше 1 года	29 093 282
до 30 дней	41	Вклады физ. лиц	173 549 945

от 31 до 90 дней	360	Счета физических лиц	17 704 398
от 91 дня до 1 года	19 164 094	Депозиты до востребования физ. лиц	7 164 254
свыше 1 года	106 274 844	Срочные депозиты физ. лиц	148 681 293
овердрафт	25 269 937	от 31 до 180 дней	7 823 886
Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные)	2 436 913	от 181 дня до 1 года	20 327 200
на 1 день	1 047 000	свыше 1 года	120 530 207
свыше 1 года	1 389 913		

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Технологии управления проблемной задолженностью»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная

г. Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	9
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	11
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	13
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	20
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	24

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Технологии управления проблемной задолженностью» 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 г. № 954.

Дисциплина «Технологии управления проблемной задолженностью» 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. При этом комплекс мер основывается на соответствующей нормативно-правовой базе, включающий как федеральные законы и документы регулирующих государственных органов, так и стандарты, лучшие практики, отраслевые и локальные документы, а также организационном, аппаратном и программном обеспечении.

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 как дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у обучающихся необходимых компетенций в сфере кредитной деятельности банка и кредитных отношений, а также привитие навыков практического использования полученных знаний в процессе управления проблемной задолженностью

Задачи изучения дисциплины:

- развитие системы теоретических знаний о технологиях управления проблемной задолженностью в банке;
- ознакомление с основными нормативно-правовыми документами, регулирующими кредитные операции банков в Российской Федерации;
- формирование профессиональных навыков анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности банка, а также его клиентов для оценки качества ссуды;
- формирование профессиональных навыков сопровождения и мониторинга кредитных договоров и кредитного портфеля банка;
- формирование навыков определения категории качества ссуды, величины резерва на возможные потери по ссудам и оценки достаточности

обеспечения в целях минимизации резерва по кредитам в соответствии нормативными требованиями Банка России.

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, линейку кредитных продуктов банка для юридических лиц, их характеристику, условия и порядок оформления, выдачи и сопровождения корпоративного кредита, способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки его активов и кредитной истории, платежеспособности и кредитоспособности; порядок контроля исполнения условий кредитного договора; правила делового общения с клиентами	грамотно использовать нормативно-правовые требования и внутрибанковские регламенты при решении профессиональных задач в процессе управления проблемной задолженностью; вести переговоры с клиентами в целях управления проблемной задолженностью	решения профессиональных задач при управлении проблемной задолженностью	<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	
		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	методику оценки платежеспособности и кредитоспособности корпоративных клиентов; методику анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств; порядок составления отчета о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору для передачи их в соответствующее подразделения банка	проводить анализ финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки его активов и кредитной истории, платежеспособности и кредитоспособности	подготовки отчета о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору для передачи их в соответствующее подразделения банка	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		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	порядок подготовки профессионального суждения об оценке кредитного риска по выданной ссуде, методику расчета резерва на возможные потери по ссуде; порядок осуществления контроля за соблюдением исполнения корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности	обосновывать профессиональное суждение об оценке кредитного риска по выданной ссуде, рассчитывать резерв на возможные потери по ссуде	интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов в целях оценки их активов, кредитной истории, платежеспособности и кредитоспособности	
Способность предоставлять потребительские	ПК-3	ПК-3.1. понимает содержание	типové методики анализа и	применять типové методики	анализа и оценки платежеспособности и	<u>Контактная работа:</u> Лекции

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	
кредиты, сопровождать кредитных операций с физическими лицами, консультировать клиента по вопросам предоставления и обеспечения возвратности кредита		продуктовой линейки банков по потребительскому кредиту, 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	оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика – физического лица, порядок определения максимальной суммы предоставляемого потребительского кредита, установления процентной ставки по потребительскому кредиту; порядок контроля исполнения условий кредитного договора и основания для изменения его условий; правила делового общения с клиентами	анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика – физического лица, проводить переговоры с клиентами - физическими лицами в целях управления проблемной задолженностью	кредитоспособности заемщика – физического лица	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 потребительскому кредиту, проводит мониторинг исполнения заемщиком условий кредитного договора, прогнозирует появление	типовые методики анализа и оценки кредитоспособности физических лиц, методику оценки кредитных рисков по потребительскому кредиту; порядок мониторинга исполнения заемщиком условий кредитного договора, порядок подготовки информации о	прогнозировать появление проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию, готовить информацию о наличии проблемной задолженности по договорам потребительского кредита	выявления проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования	

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	
		проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию	проблемной задолженности по договорам потребительского кредита			
		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	порядок составления (оформления) договора, обеспечивающего его выполнение по нему обязательств заемщика (договор залога, договор поручительства)	консультировать клиента по вопросам обеспечения возвратности кредита	составления (оформления) договора, обеспечивающего о выполнение по нему обязательств заемщика (договор залога, договор поручительства)	<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		
Очная форма											
Тема 1. Экономическая природа проблемных кредитов, их классификация и признаки	6	4	4							11	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 2. Организация работы коммерческого банка с проблемной задолженностью	10	6	6							12	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Контрольная работа №1/5
Тема 3. Правовые основы управления проблемной задолженностью в коммерческом банке	6	4	2							12	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Контрольная работа №2/5
Тема 4. Основные методы управления проблемной задолженностью в банке	8	4	4							12	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 5. Внутреннее резервирование на возможные потери по ссудам	6	4	2							11	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 6. Особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов	10	4	2	2						12	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по ситуационному практикуму /15
Тема 7. Способы	8	4	2							11	Участие в семинаре в

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		
Очная форма											
компенсации потерь банка от невозврата основного долга по ссуде и неуплаты процентов											диалоговом режиме /5 Отчет практикуму по решению задач/ 10
Всего:	54	30	22	2						81	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	216										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	6										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Экономическая природа проблемных кредитов, их классификация и признаки

Понятие проблемных кредитов. Банковское кредитование как сфера возникновения проблемных ссуд. Факторы, способствующие возникновению проблемной ссудной задолженности у банка.

Подходы к определению категории проблемных кредитов: международная и российская практика. Классификация проблемных кредитов с позиции регулирования. Идентификация проблемных кредитов. Финансовые и нефинансовые признаки проблемности кредита. Расчет показателя долговой нагрузки.

Тема 2. Организация работы коммерческого банка с проблемной задолженностью

Технология работы с проблемной задолженностью. Принципы организации и порядок работы с проблемными кредитами. Индикаторы ухудшения финансового состояния клиента-заемщика и усиления степени вероятности невозврата кредитного долга. Взаимодействие кредитного инспектора, юридической службы и службы экономической безопасности при возникновении угрозы невозврата средств кредита.

Юридические методы взыскания задолженности: общие особенности. Приказное производство. Исковое производство. Исполнительное производство. Условия эффективной работы по исполнению судебных решений. Способы воздействия на должника в рамках исполнительного производства. Альтернативные методы разрешения споров. Институт третейского разбирательства. Медиация при работе с проблемной задолженностью.

Общая характеристика коллекторского подхода к взысканию задолженности. Сбор информации о должнике. Сыскное обеспечение коллекторской деятельности.

Тема 3. Правовые основы управления проблемной задолженностью в коммерческом банке

Правовые основы кредитования. Защита прав кредитора на законодательном уровне.

Особенности использования правовых норм в работе с проблемной задолженностью. Нормативно-правовая база для подготовки судебного взыскания задолженности. Упрощенный порядок судопроизводства, вынесение судебных приказов: особенности и практика. Условия, необходимые для вынесения судебного приказа.

Правовая база для работы коллекторского агентства.

Тема 4. Основные методы управления проблемной задолженностью в банке

Общие правила и подходы к реализации проблемных залогов.

Типовые способы реализации проблемных залогов. Сохранение залогового имущества. Предпродажная подготовка залогового имущества. Документарный анализ. Оценка эффективности мероприятий. Продажа имущества

Документальное оформление работы с проблемными залогами. Особенности реализации проблемных залогов. Формы оплаты имущества и услуг по его реализации.

Тема 5. Внутреннее резервирование на возможные потери по ссудам

Формирование целевого резерва под ожидаемые потери по ссудам как способ сокращения негативного влияния кредитных потерь на деятельность банка.

Методика Банка России по формированию кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам. Оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд. Классификация ссуд по категориям качества. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения.

Тема 6. Особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов

Анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность. Подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика.

Проведение переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и поручителями. Инициация процедур реструктуризации задолженности. Оптимизация портфеля долгов.

Работа с проблемной задолженностью юридических лиц: основные черты и возможности развития. Особенности работы банка по взысканию корпоративной задолженности.

Особенности работы банка с проблемной задолженностью физических лиц. Дистанционное взаимодействие с должниками (soft-collection). Личное взаимодействие с должниками (hard-collection). Психологические аспекты взыскания задолженности. Типология должников. Методики выявления лжи. Навыки изменения представления о долге (рефрейминг).

Методика дистанционной оценки рисков кредитования банков-контрагентов.

Тема 7. Способы компенсации потерь банка от невозврата основного долга по ссуде и неуплаты процентов

Содержание понятия «кредитные потери» и подходы к его определению в международной и российской практике. Определение

уровня ожидаемых кредитных потерь банка. Способы сокращения негативного влияния ожидаемых потерь на деятельность банка: увеличения процентной ставки по предоставляемому займу и формирование резерва под ожидаемые кредитные потери.

Анализ и оценка величины наступивших кредитных потерь на основе собственных оценок банка и по методике Банка России.

Покрытие кредитных потерь банка за счет формируемых кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам.

Технология отнесения кредитных потерь на убытки банка. Способы избежания двойного страхования одного и того же кредитного риска.

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 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 контрольной работы

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 (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. Экономическая природа проблемных кредитов, их классификация и признаки</i>	Изучите подходы к определению проблемной задолженности в российской и международной практике. Выясните Как трактуют понятие проблемных кредитов Международный Валютный Фонд, Базельский комитетом по банковскому надзору, Банк России? Изучите подходы к классификации проблемных кредитов.	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 2. Организация работы коммерческого банка с проблемной задолженностью</i>	Изучите подходы к определению ухудшения финансового состояния клиента-заемщика и к определении степени вероятности невозврата кредитного долга. Что в банковской практике принимается в качестве индикаторов возникновения проблемной задолженности? Изучите принципы технологии работы с проблемной задолженностью.	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к выполнению контрольной работы.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Контрольная работа №1.
<i>Тема 3. Правовые основы управления проблемной задолженностью</i>	Изучите нормативные документы Банка России, которые непосредственно	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-	Участие в семинаре в диалоговом режиме Контрольная работа

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>в коммерческом банке</i>	регулируют кредитную деятельность банков особое внимание уделите правовым аспектам регулирования работы банков с проблемной задолженностью.	коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к выполнению контрольной работы.	№2.
<i>Тема 4. Основные методы управления проблемной задолженностью в банке</i>	Изучите Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П, выясните в каком размере кредитные организации обязаны формировать резерв на возможные потери по ссудам на основе оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Изучите систематизацию факторов возникновения проблемных кредитов в русской и зарубежной практике.	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 5. Внутреннее резервирование на возможные потери по ссудам</i>	Изучите Положения Банка России от 28.06.2017 г. №590- П. Выясните, как производится оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд по методике Банка России? Каков порядок определения размера расчетного резерва и размера	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.

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	резерва?		
<i>Тема 6. Особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов</i>	На основе материалов периодической печати изучите особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов. Как Вы думаете, в чем причина просроченной задолженности малого бизнеса на современном этапе? Как Вы думаете, в чем причина просроченной задолженности физических лиц на современном этапе? Какие сложности возникают у банков в работе с проблемной задолженностью корпоративных клиентов?	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по ситуационному практикуму
<i>Тема 7. Способы компенсации потерь банка от невозврата основного долга по ссуде и неуплаты процентов</i>	Изучите существующие подходы к определению «кредитные потери банка». Найдите определение Базельского комитета ожидаемых потерь банка. Какие способы сокращения негативного влияния кредитных потерь на деятельность банка Вы можете назвать?	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.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 6-е изд., перераб. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 380 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>

Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др.; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 270 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>

Дополнительная литература:

Нешитой, А.С. Финансы и кредит : учебник / А.С. Нешитой. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2017. – 576 с. – URL: <http://biblioclub.ru>

Нормативные и законодательные акты:

Гражданский кодекс РФ (часть первая) (в последней редакции). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Федеральный закон РФ от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)". – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)". – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Положение Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

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>

Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Указание Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки

их качества». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1	ИПС Консультант Плюс	http://www.consultant.ru
2	Университетская библиотека ONLINE	http://biblioclub.ru/
3	Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)	http://www.cbr.ru
4	Информационный портал Банкир.Ру	http://www.bankir.ru/
5	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
6	Теоретический и научно-практический журнал Банка России «Деньги и кредит»	http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=MoneyAndCredit
7	Журнал «Банковское дело»	http://www.bankdelo.ru
8	Научная электронная библиотека	https://cyberleninka.ru
9	Карминский А.М., Хон О.Д. Достаточность залогового обеспечения как адаптируемый финансовый ковенант в банковском кредитовании // Финансы и кредит. — 2018. — Т. 24, № 6. — С. 1449 — 1468.	https://cyberleninka.ru/article/n/dostatochnost-zalogovogo-obespecheniya-kak-adaptiruemyy-finansovyy-kovenant-v-bankovskom-kreditovanii
10	Крымова И.А., Чистякова М.К. Совершенствования управления кредитованием юридических лиц в коммерческих банках//Вестник сельского развития и социальной политики, 2019, №3(23), с.25-29.	https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovaniya-upravleniya-kreditovaniem-yuridicheskikh-lits-v-kommercheskikh-bankah
11	Леонидов А.В., Нечитайло В.А., Серебрянникова Е.Е. Топология сети межбанковского кредитования в агентной модели банковской системы//Экономический журнал ВШЭ. 2018. Т. 22. № 3. С. 387–417.	https://cyberleninka.ru/article/n/topologiya-seti-mezhbankovskogo-kreditovaniya-v-agentnoy-modeli-bankovskoy-sistemy
12	Мешкова Е.И. Контрциклическая модель формирования резервов на возможные потери по требованиям кредитного характера — необходимое условие устойчивости банковского сектора // Финансы и кредит. — 2018. — Т. 24, № 2. — С. 414 — 429.	https://cyberleninka.ru/article/n/kontstsiklicheskaya-model-formirovaniya-rezervov-na-vozmozhnye-poteri-po-trebovaniyam-kreditnogo-haraktera-neobhodimoe-uslovie
13	Усова Н.В., Логинов М.П., Стрельников Е.В. Успешность банковских услуг на рынке ипотечного кредитования // Финансы и кредит. — 2018. — Т. 24, № 11. — С. 2599 — 2613.	https://cyberleninka.ru/article/n/uspehnost-bankovskikh-uslug-na-rynke-ipotechnogo-kreditovaniya
14	Языков А.Д., Цыганов А.А. Существенные факторы риска при выдаче ипотечного кредита// Деньги и кредит, - 2017 - №8.с.40-44.	https://elibrary.ru/download/elibrary_29842913_91489388.pdf
15	Никифоров В.Д., Коваленко А.В., Никифоров А.А.Теоретические и практические аспекты работы коммерческих банков с проблемными кредитами // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент» - 2019 - №3. – С.93-100.	https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-i-prakticheskie-aspekty-raboty-kommercheskikh-bankov-s-problemnymi-kreditami/viewer

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций,

текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:***
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY
(<https://elibrary.ru>)

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

•Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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 (дискуссия)	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	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.
3.	Контрольная работа	5 – за полные и верные ответы на вопросы, аргументацию выбора ответа, правильность решения задач (100%); 3-4-за верные ответы при отсутствии аргументации, верное решение задач (более 50%); 1-2 – за верные ответы при отсутствии аргументации, верное решение задач (менее 50%); 0 – неверные ответы, неверное решение задач.
4	Ситуационный практикум	Участие в ситуационном практикуме и Отчет по кейс-стади 10-15 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. 5-9 частично верные ответы при их недостаточной аргументации. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, ответы на поставленные вопросы даны достаточно полно, выводы обоснованы недостаточно

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		аргументированно. 1-4 - 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.

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

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

Тема 1. Экономическая природа проблемных кредитов, их классификация и признаки

1. В общем виде, под проблемными кредитами понимают кредиты, по которым заемщиком вовремя не осуществлен платеж или по которым существует вероятность подобного неплатежа. При этом в профессиональной среде наряду с понятием проблемного кредита в качестве синонимов его часто используются и другие понятия. Перечислите известные Вам синонимы понятия «Проблемные кредиты».

2. При всем многообразии терминов, характеризующих проблемные кредиты, в банковской практике и банковской научной литературе, нет четкого и устоявшегося определения. Как трактуют понятие проблемных кредитов Международный Валютный Фонд, Базельский комитетом по банковскому надзору, Банк России?

3. Для успешного управления своей деятельностью банки должны понимать, к какому виду принадлежит проблемный кредит. В общей массе проблемных кредитов можно рассмотреть характеристики, позволяющие их сгруппировать с позиции возможного регулирования следующим образом: стандартные, усиленного контроля и обновленные. Раскройте каждый из видов проблемных кредитов в данной классификации

Тема 2. Организация работы коммерческого банка с проблемной задолженностью

1. Во многих российских банках не налажена система работы с проблемными кредитами, особенно это касается банков, не относящихся к категории системно значимых. Оптимизация данных процессов в банковской системе является залогом прибыльности и финансовой устойчивости банков, поэтому выявление проблемных кредитов и работу с ними следует проводить банку на всех этапах кредитования. Опишите, как

банк должен работать с проблемными кредитами на каждом этапе кредитования.

2. Проблемные кредиты в большинстве случаев не возникают внезапно, и существуют так называемые сигналы, которые предупреждают об ухудшении финансового состояния клиента-заемщика и об усилении степени вероятности невозврата кредитного долга. Какие индикаторы возникновения проблемной задолженности Вы можете назвать?

3. Технологии работы с проблемной задолженностью должны выстраиваться с учетом соблюдения следующих структурированным по трем уровням принципов: - целесообразности принятия решения и документирования; - легитимности и учета; - стимулирования, «чуткой жестокости», системной активности. Раскройте суть этих принципов.

Тема 3. Правовые основы управления проблемной задолженностью в коммерческом банке

1. Отличительной особенностью законодательства кредитования в нашей стране, является отсутствие конкретного закона о кредите, как во многих странах Европы и других развитых стран. Кредитную систему регулирует центральный банк на основе нормативно-правовых актов. Непосредственно кредитная деятельность банков регулируется нормативными документами Банка России. Раскройте правовые аспекты регулирования работы банков с проблемной задолженностью.

2. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года предоставляет право кредитору осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении. Нормы Закона о потребительском кредите также способствуют ограничению желания физического лица брать кредиты и нести ответственность за принятые им решения. При этом данный закон возлагает обязанность на банки разъяснить заемщику ряд моментов о правах и обязанностях заемщика. О чем обязан банк сообщить заемщику на момент подписания договора?

3. В деятельности банков существует практика рефинансирования кредита (повторное финансирование), которое связано с предоставлением нового кредита на погашение одного или нескольких ранее выданных кредитных обязательств, в результате чего просроченная задолженность переквалифицируется в статус текущей. К какой категории качества в соответствии с Положением 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» должны быть отнесены кредиты, которые были выданы банком для погашения предыдущей проблемной задолженности?

Тема 4. Основные методы управления проблемной задолженностью в банке

1. Согласно Положению 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» в зависимости от финансового положения должника и качества обслуживания долга кредитные организации обязаны формировать резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 0–100 % от остатка долга. Объясните, почему созданный резерв учитывается в качестве отрицательного фактора при определении финансового результата коммерческого банка.

2. Своевременное выявление финансовых затруднений у заемщика в обслуживании долга и градации задолженности требует изучения и систематизации факторов возникновения проблемных кредитов. В американских банках действует целая система, помогающая выявить причины возникновения проблемных кредитов, а также спрогнозировать само их появление. Согласно этой системе, к возникновению сомнительных кредитов приводят факторы, зависящие и не зависящие от банка. Какие факторы Вы можете назвать в соответствии с данным подходом?

3. Управление проблемными кредитами становится одним из ключевых аспектов деятельности коммерческого банка. Основными задачами, стоящими перед системой управления проблемными активами банка, являются: идентификация возможных источников возникновения проблемной задолженности в рамках действующих обязательств; выявление и регулирование отраслевой концентрации вероятности возникновения дефолта корпоративных заёмщиков; оценка влияния портфеля проблемных кредитов на финансовый результат Банка в отчётном периоде. Какие еще задачи системы управления проблемными активами банка Вы можете назвать?

Тема 5. Внутреннее резервирование на возможные потери по ссудам

1. Раскройте методику определения категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга на основе Положения Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

2. Как производится оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд по методике банка России?

3. В чем видит особенности формирования резервов на возможные потери по ссудам регулятор?

4. Каков порядок определения размера расчетного резерва и размера резерва в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»?

Тема 6. Особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов

1. С начала 2017 года Минсельхоз запустил программу льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса по ставке не более 5% годовых. Данная программа реализуется в банках, как Вы думаете, 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?

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?

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?

Тема 7. Способы компенсации потерь банка от невозврата основного долга по ссуде и неуплаты процентов

1. Рассматривая содержание понятия «кредитные потери», можно отметить, что в современной теории существует множество подходов к его определению. Базельский комитет внедрил определение ожидаемых потерь банка, ставшее классическим. Как в соответствии с его трактовкой определяются потери банка по выданным ссудам? какие определения понятия «кредитные потери» Вы можете привести?

2. На практике при кредитовании различных категорий заемщиков, банк приобретает альтернативу выбора наиболее приемлемого для него способа сокращения негативного влияния кредитных потерь на свою деятельность:

1) Включение ожидаемых кредитных потерь в стоимость того или иного инструмента, в основном посредством увеличения процентной ставки по предоставляемому займу.

2) Формирование резерва под ожидаемые кредитные потери.

Что вы можете сказать о каждом из указанных способов?

3. На практике в банковской деятельности кредитные риск-менеджеры ориентируются на предположение, согласно которому предстоящие потери

по своей величине с большей долей вероятности будут приближены к ожидаемым потерям, вследствие чего ожидаемые потери заранее можно отнести на убытки банка. В этом случае суммы отчислений в резерв включаются в расходы банка в течение настоящего периода времени и отражаются на балансе как внереализационные расходы. Что происходит в дальнейшем, по истечении данного периода?

Примерные задания к практикуму по решению задач

Тема 1. Экономическая природа проблемных кредитов, их классификация и признаки

Задача 1.

Заемщик уже погашает один займ, оплачивая каждый месяц по 10000 рублей. Он обратился в банк за новым кредитом с ежемесячным платежом 6000 рублей. Определите показатель долговой нагрузки и примите решение о возможности выдачи кредита.

Задача 2.

Компания А, имея текущий долг в размере 1200000, обращается в банк за получением кредита. Чистый доход предприятия (EBITDA) составил 800000. Определите коэффициент долговой нагрузки и примите решение о возможности выдачи кредита.

Задача 3.

Компания Б обращается в банк за получением кредита. На текущий момент компания обладает задолженностью в размере 3 млн.руб., при этом доход компании составил 500000. Определите коэффициент долговой нагрузки и примите решение о возможности выдачи кредита.

Задача 4.

Компания В обращается в банк за получением кредита В целях определения долговой нагрузки компании рассчитайте коэффициент левереджа, если активы компании В составляют 217581 тыс.руб., долгосрочные обязательства 106976 тыс.руб, краткосрочные обязательства 45649 тыс.руб. активы. Поясните полученное значение норматива.

Задача 5.

Рассчитайте чистый долг компании В если активы компании составляют 217581 тыс.руб, долгосрочные кредиты и займы компании составляют 96 879 тыс.руб., прочие долгосрочные обязательства 1 117 тыс.руб, краткосрочные кредиты и займы 18212 тыс.руб., прочие краткосрочные обязательства 24152 тыс.руб. Поясните полученное значение показателя и сделайте вывод о возможности выдачи кредита.

Тема 4. Основные методы управления проблемной задолженностью в банке

Задача 1.

Приведены следующие данные

Показатели	Сумма на 01 января, тыс.руб.

Показатели	Сумма на 01 января, тыс.руб.
1. Ссудная задолженность, в том числе	
1.1. Кредиты	71360
1.2. МБК	34899
1.3. Учтённые векселя	66863
2. Просроченная задолженность, в том числе:	
2.1. Кредиты просроченные	1753
2.2. Векселя просроченные	1000

Требуется:

1. Определить сумму ссудной и просроченной задолженности
2. Рассчитать коэффициент качества ссуды

Задача 2.

Приведены следующие данные:

	Сумма на 01.01.2020 года, тыс.руб.	Сумма на 01.01.2021 года, тыс.руб.	Удельный вес 01.01.2020	Удельный вес 01.01.2021	Отклонение от предыдущего периода
1. Ссудная задолженность, в том числе:					
1.1.Кредиты	71360	71360	71360	71360	
1.2.МБК	34899	34899	34899	34899	
1.3. учтенные векселя	66863	33823	66352	59778	
2. просроченная задолженность, в том числе:					
2.1. кредиты просроченные	1753	548	547	0	
2.3. векселя просроченные	1000	1000	1000	0	

Требуется:

1. Определить сумму просроченной задолженности и отклонения за соответствующие периоды.
2. Рассчитать коэффициент качества ссуд за соответствующие периоды и сделать выводы.

Задача 3.

Известны следующие данные о деятельности банка (млн.руб):

- капитал – 15;
- кредит предприятию №1 – 5;
- кредит предприятию №2 – 2,5;
- кредит предприятию №3 – 0,5;

- кредит банку №1 – 1,2;
- кредит банку №2 – 3,3;
- приобретенный банком вексель предприятия №2 – 0,3;
- гарантия банка, выданная банку №2 - 0,5;
- просроченная задолженность банку предприятия №1 – 0,7.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н7 (максимально допустимый размер крупных кредитных рисков).

Тема 5. Внутреннее резервирование на возможные потери по ссудам

Задача 1.

Банк выдает кредит в размере 200 тыс.руб. Заемщик – агрофирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту – залог земельного участка с рыночной стоимостью а 200 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 агрофирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более, чем на 30 дней.

Задача 2.

Банк выдает кредит в размере 300 тыс.руб. Заемщик – фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту – залог государственных ценных бумаг номинальной стоимостью а 200 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 на 10 дней.

Задача 3.

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.

Задача 4.

Сумма выданного банком кредита – 500 тыс.руб., обеспечение по нему – векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом 700 тыс.руб. Просрочка платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением условий.

Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

Тема 7. Способы компенсации потерь банка от невозврата основного долга по ссуде и неуплаты процентов

Задача 1.

Ожидаемые потери по кредиту определены специалистами банка в размере 13,5 %. Какой ожидается невозврат займа при предполагаемой многократной выдаче займа кредитополучателям, имеющим схожие характеристики кредитоспособности, в аналогичных условиях деятельности банка и кредитополучателей?

Задача 2.

Риск-менеджерами банка определено, что в большинстве случаев из кредитов, предоставляемых сроком на один год заемщикам-физическим лицам со схожими характеристиками кредитоспособности, происходит невозврат 16% из них. В каком размере следует увеличить ставку по кредитам данной категории заемщиков?

Задача 3.

Риск-менеджерами банка определено, что в большинстве случаев из кредитов, предоставляемых сроком на полгода заемщикам-физическим лицам со схожими характеристиками кредитоспособности, происходит невозврат 11% из них. В каком размере следует увеличить ставку по кредитам данной категории заемщиков?

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Ситуационный практикум

Тема 6. Особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов

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 за 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				
БАЛАНС			БАЛАНС			x	x

Таблица 3

Показатели	На начало года	На конец года	Рекомендуемые значения	Абсолютное отклонение
Коэффициент покрытия			≥ 2	
Промежуточный			0,8...1,0	

коэффициент покрытия				
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	x			

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 выполнению контрольной работы

Контрольная работа №1

Тема 2. Организация работы коммерческого банка с проблемной задолженностью

Задание 1

В течение какого времени группы активов предприятия по степени ликвидности могут быть обращены в денежную форму и использоваться на погашение возникшей задолженности?

Задание 2.

Назовите пороговое значение изменения удельного веса какого-либо из разделов баланса или группы статей выявленное ходе оценки динамики изменения активов и пассивов компании-заемщика.

При наличии таких изменений надо выяснить, чем это вызвано. Назовите, на что стоит обратить особое внимание кредитному инспектору

Задание 3

Какие формы отчетности используются для анализа денежных

потоков предприятия-заемщика?

Задание 4

Как рассчитывается «Коэффициент текущей ликвидности» и что характеризует данный показатель?

Задание 5

Что характеризует коэффициент автономии и как он рассчитывается?

Задание 6.

Раскройте методику определение группы риска кредитного продукта (классности заемщика).

Контрольная работа №2

Тема 3. Правовые основы управления проблемной задолженностью в коммерческом банке

Задача 1.

Одним из возможных способов снижения кредитного риска – создание резервов на возможные потери по выданным кредитам. Каковы требования Банка России по оценке рисков выданных кредитов? Какой в этом плане накоплен международный опыт? Какие требования содержатся в международных стандартах Базельского комитета?

Задача 2.

Функционирование бюро кредитных историй призвано снизить риски кредитования для банков. О каких рисках идет речь? С 1 марта 2006 г все российские банки обязаны передавать информацию о заемщиках в кредитные бюро. Как действует система кредитных бюро в нашей стране? Какая информация о заемщиках накапливается в базах данных? С какими бюро предпочитают работать российские банки? Почему эксперты полагают, что «кредитные бюро начали плохо»? какие недостатки системы бюро кредитных историй отмечают банки и эксперты. Как организованы бюро кредитных историй в других странах?

Задача 3.

Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. Какова процедура секьюритизации? Какие кредиты российские банки передают по секьюритизации? Что сдерживает развитие рынка так называемых ABS – «обеспеченных активами ценных бумаг» - в нашей стране? Каков объем рынка российских ABS?

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

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 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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. -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-го типа

1. Нормативно-правовое регулирование банковского кредитования
2. Особенности использования правовых норм в работе с проблемной задолженностью.
3. Банковское кредитование как сфера возникновения проблемных ссуд.
4. Факторы, способствующие возникновению проблемной ссудной задолженности у банка.
5. Понятие и классификация проблемных кредитов с позиции регулирования
6. Идентификация проблемных кредитов. Финансовые и нефинансовые признаки проблемности кредита.
7. Принципы организации и порядок работы с проблемными кредитами.
8. Индикаторы ухудшения финансового состояния клиента-заемщика и усиления степени вероятности невозврата кредитного долга.
9. Взаимодействие структурных подразделений банка при возникновении угрозы невозврата средств кредита.
10. Методы взыскания задолженности.
11. Общая характеристика коллекторского подхода к взысканию задолженности.
12. Общие правила и способы реализации проблемных залогов.

13. Формирование целевого резерва под ожидаемые потери по ссудам.
14. Методика Банка России по формированию кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам.
15. Оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд.
16. Классификация ссуд по категориям качества.
17. Формирование резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения.
18. Анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность.
19. Подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика.
20. Работа с проблемной задолженностью юридических лиц: основные черты и возможности развития.
21. Особенности работы банка с проблемной задолженностью физических лиц.
22. Методика дистанционной оценки рисков кредитования банков-контрагентов.
23. Содержание понятия «кредитные потери» и подходы к его определению в международной и российской практике.
24. Анализ и оценка величины наступивших кредитных потерь на основе собственных оценок банка и по методике Банка России.
25. Способы покрытия кредитных потерь банка за счет формируемых кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам.

Задания 2-го типа

1. Как трактуют понятие проблемных кредитов Международный Валютный Фонд, Базельский комитетом по банковскому надзору, Банк России?
2. Объясните назначение Бюро кредитных историй. Может ли банк осуществлять кредитование заемщиков без участия Бюро кредитных историй?
3. Какие формы обеспечения банковских кредитов преимущественно используются российскими банками? Перечислите положительные и отрицательные факторы основных форм обеспечения кредитов.
4. Перечислите основные методы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица, укажите их преимущества и недостатки.
5. Перечислите основные методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, укажите их преимущества и недостатки.
6. Скоринговая оценка заемщика: сущность, преимущества и недостатки.
7. Опишите порядок проведения собеседования с клиентом на предварительном этапе выдачи кредита и при возникновении просроченной задолженности.
8. Перечислите и обоснуйте основные методы снижения кредитного риска, используемые в российских банках.

9. Опишите процесс обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России в области кредитных операций.
10. Как правила формирования и регулирования целевых резервов банка помогают банку снизить кредитные риски?
11. Как на основании нормативных документов определяет качество ссуды?
12. Как можно определить ухудшение финансового состояния клиента-заемщика?
13. Какими способами можно определить степень вероятности невозврата кредитного долга?
14. Что в банковской практике принимается в качестве индикаторов возникновения проблемной задолженности?
15. В каком размере кредитные организации обязаны формировать резерв на возможные потери по ссудам на основе оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга?
16. Какие в российской и зарубежной практике существуют способы систематизации факторов возникновения проблемных кредитов?
17. Как производится оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд по методике Банка России?
18. Каков порядок определения размера расчетного резерва и размера резерва на возможные потери по ссудам?
19. Каковы особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов?
20. Как Вы думаете, в чем причина просроченной задолженности малого бизнеса на современном этапе?
21. Как Вы думаете, в чем причина просроченной задолженности физических лиц на современном этапе?
22. Какие сложности возникают у банков в работе с проблемной задолженностью корпоративных клиентов?
23. Дайте определение Базельского комитета понятия «ожидаемые потери банка» и объясните, почему оно считается классическим.
24. . Какие способы сокращения негативного влияния кредитных потерь на деятельность банка Вы можете назвать?
25. Объясните, почему ожидаемые потери заранее можно отнести на убытки банка.

Задания 3-го типа

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.

Задача 3. Выполняет ли банк норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо, если совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу 55 млн. руб., собственные средства банка 505 млн. руб., а резервы, сформированные под требования банка, составили 25 млн. руб.

Задание № 3. 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.

Задание № 4. Подготовьте заключение по результатам анализа финансовой и бухгалтерской отчетности предприятия о кредитоспособности заемщика методом анализа денежного потока (прямой метод), на основании следующих данных:

Показатель	1 –й период	2-й период	3-й период
Выручка от реализации	500 тыс. руб.	520 тыс. руб.	550 тыс. руб.
Платежи поставщикам	250 тыс. руб.	260 тыс. руб.	275 тыс. руб.
Проценты полученные	45 тыс. руб.	30 тыс. руб.	35 тыс. руб.
Проценты уплаченные	25 тыс. руб.	25 тыс. руб.	25 тыс. руб.
Налоги	115 тыс. руб.	118 тыс. руб.	120 тыс. руб.
Поступления от продажи основных активов	15 тыс. руб.	-	21 тыс. руб.
Капвложения	7 тыс. руб.	5 тыс. руб.	5 тыс. руб.
Кредиты полученные	85 тыс. руб.	60 тыс. руб.	100 тыс. руб.
Погашение долговых обязательств	30 тыс. руб.	25 тыс. руб.	20 тыс. руб.
Эмиссия акций/облигаций	Не производилась	-	-
Выплата дивидендов	-	100 тыс. руб.	50 тыс. руб.

Задание № 5.

Сумма выданного банком кредита – 5 млн.руб., обеспечение по нему –

векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом 7 млн.руб. Просрочка платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением условий.

Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Инвестиционная деятельность банка»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

г. 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	10
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	20

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Инвестиционная деятельность 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.

Изучение дисциплины «Инвестиционная деятельность банка» 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 как дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины «Инвестиционная деятельность банка» является: формирование у обучающихся теоретических и практических знаний об инвестиционной деятельности банков, основных ее направлениях, особенностях организации этой деятельности в отечественных финансовых институтах на основе международного опыта.

Задачи дисциплины:

- формирование фундаментальных знаний в области теории инвестиционной деятельности банка;
- ознакомление студентов с основными направлениями инвестиционной банковской деятельности;
- ознакомление с содержанием, функциями, организацией деятельности инвестиционной деятельности банка;
- ознакомление с основными законодательными и нормативными документами, определяющими содержание инвестиционной деятельности банка;
- формирование представления об основных рисках, возникающих при осуществлении инвестиционной банковской деятельности и методах управления ими,
- формирование практических навыков обоснования и принятия организационно-управленческих решений в рамках инвестиционной деятельности банка;

- подготовка к профессиональной деятельности в банках, небанковских кредитных организациях и их подразделениях.

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 инвестиционную деятельность банка; линейку инвестиционных продуктов банка для корпоративных клиентов	грамотно использовать нормативно-правовые требования и внутрибанковские регламенты при решении профессиональных задач банка в процессе управления инвестиционной деятельностью	раскрытия экономического содержания инвестиционной деятельности банка, особенностей банковских продуктов	<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 доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовит заключения о кредитной сделке	выявлять потребности корпоративных клиентов в дополнительных банковских продуктах (инвестиционных), информировать и подбирать оптимальные варианты продуктов и программ для клиентов по уровням доходностей	подбирать и составлять оптимальные инвестиционные портфели для корпоративных клиентов, подготавливать самостоятельные аналитические обзоры состояния инвестиционного рынка; формировать прогноз движения основных индексов, а также обосновывать выбор стратегии и инструментов при инвестициях	принятия управленческих решений в области финансовых инвестиций, технического и фундаментального анализа деятельности предприятий, отрасли, региона и экономики в целом	

		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	способы анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов в целях оценки их активов, кредитоспособности, платежеспособности в рамках инвестиционной деятельности банка	анализировать, интерпретировать, финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов в целях оценки их активов, кредитоспособности, платежеспособности; подготовить профессиональное суждение о сделках, реализуемых в в рамках инвестиционной деятельности банка	подготовки, оформления профессионального суждения на основе анализа, интерпретации финансовой и бухгалтерской информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов для инвестиционных сделок	
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	особенности нормативно-правового регулирования ипотечного кредитования в Российской Федерации; «План мероприятий («дорожная карта») по развитию рынка ипотечных ценных бумаг», локальные нормативные акты банков	использовать знания в области нормативно-правового регулирования ипотечного кредитования в Российской Федерации, внутрибанковские нормативные акты для разработки инвестиционной концепции и инвестиционной декларации банка	разработки инвестиционной концепции, инвестиционной декларации банка	<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	процедуры подготовки, реализации и контроля инвестиционных сделок на основе ипотечного кредитования; процедуры минимизации кредитных рисков, возникающих в процессе реализации договоров ипотечного	оперировать процедурами подготовки, реализации и контроля инвестиционных сделок на основе ипотечного кредитования; оперировать процедурами минимизации кредитных, инвестиционных рисков, возникающих в	выбора оптимального инструментария; минимизации возникших инвестиционных, кредитных рисков	

			кредитования	процессе реализации договоров ипотечного кредитования		
		ПК-4.3. готовит заключение о целесообразности 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	структуру и содержание заключения о целесообразности предоставления инвестиций заемщикам; процедуру взаимодействия с партнерами банка (оценочные организации, страховые организации, проектные и управляющие компании) при подготовке и заключении сделок	осуществлять взаимодействие с партнерами банка (оценочные организации, страховые организации, проектные и управляющие компании) при подготовке, заключении и реализации инвестиционных сделок; обоснования целесообразности предоставления инвестиций корпоративному заемщикам	взаимодействия с клиентами, партнерами банка при подготовке инвестиционных 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 подготовки		
Очная форма											
Тема 1. Теоретические основы инвестиций, инвестиционный климат и инвестиционная политика	6					6				23	Реферат/5 Отчет по лабораторному практикуму/ 15
Тема 2. Институциональные и правовые основы инвестиционной банковской деятельности	6					6				23	Реферат/5 Отчет по лабораторному практикуму/ 15
Тема 3. Инвестиционный портфель банка: формирование и управление	6					6				23	Реферат/5 Отчет по лабораторному практикуму/ 15
Тема 4. Инвестиционные банковские продукты, связанные с корпоративным финансированием	12					12				23	Реферат /5 Отчет по лабораторному практикуму/ 15
Тема 5. Посредническая деятельность банка	8					8				21	Реферат/5 Отчет по лабораторному практикуму /15
Всего:	38					38				113	100
Контроль, час	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	216										

Объем дисциплины (в зачетных единицах)	6

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Теоретические основы инвестиций, инвестиционный климат и инвестиционная политика

Инвестиции, их сущность и экономическое содержание. Виды инвестиций, состав и структура. Иностранные и коллективные инвестиции. Экономические и правовые основы инвестиционной деятельности. Характеристика объектов и субъектов инвестиционной деятельности.

Инвестиционный климат и его составляющие. Инвестиционный потенциал на разных иерархических уровнях. Инвестиционная сфера и инвестиционный рынок. Инвестиционная политика государства, регионов, муниципальных образований и предприятия. Антикризисное управление инвестициями.

Тема 2. Институциональные и правовые основы инвестиционной банковской деятельности

Понятие инвестиционной деятельности банка, ее сущность и содержание. Особенности инвестиционной деятельности банка. Цели инвестиционной банковской деятельности. Правовая основа инвестиционной банковской деятельности.

Институты, занимающиеся инвестиционной банковской деятельностью: универсальные банки, специализированные банки, небанковские кредитные организации. Особенности их функционирования. Создание финансовых супермаркетов. Влияние глобализации рынка финансовых услуг на операции банка

Тема 3. Инвестиционный портфель банка: формирование и управление

Инвестиционная деятельность банка на рынке капиталов от своего имени и за свой счет. Цели, задачи, способы получения доходов.

Андеррайтинг ценных бумаг. Порядок принятия решений об андеррайтинге. Создание эмиссионного синдиката и особенности деятельности банков – участников синдиката.

Организация первичного размещения акций на рынке ценных бумаг. Секьюритизация активов. Понятие классической и синтетической секьюритизации. Требования к активам, подлежащим секьюритизации. Порядок проведения секьюритизации.

Комплексный характер рисков инвестиционной банковской деятельности. Управленческие задачи и решения: понятие, виды, основные подходы к их разработке и принятию. Оценка эффективности управленческих решений.

Тема 4. Инвестиционные банковские продукты, связанные с корпоративным финансированием

Сущность проектного финансирования, его инструменты и составные элементы. Особенности проектного финансирования и его отличия от долгосрочного кредита. Преимущества проектного финансирования для

инициаторов проекта. Порядок принятия банком решений об участии в проектном финансировании. Организация работы банка как управляющего займами. Место и роль кредиторов в проектном финансировании. Риски проектного финансирования и управление ими.

Инвестиционный проект: понятие, содержание, классификация. Жизненный цикл инвестиционного проекта: фазы и этапы. Основные разделы инвестиционного проекта. Экспертиза инвестиционных проектов. Состав комплексной экспертизы, назначение и содержание ее составных частей. Бизнес-планирование инвестиционных проектов.

Критерии и методы оценки инвестиционных проектов. Оценка коммерческой эффективности инвестиционных проектов в условиях определенности. Простые методы оценки эффективности проектов. Сложные методы оценки инвестиционных проектов. Способы измерения изменения стоимости денег во времени: коэффициент будущей стоимости, коэффициент дисконтирования и различные его модификации. Порядок расчета индекса доходности, интегрального эффекта, внутренней нормы рентабельности, срока окупаемости с приемами дисконтирования.

Представление интересов клиентов при проведении сделок по слияниям и поглощениям. Подготовка заключений о справедливой цене сделки. Консультирование клиентов по вопросам финансирования сделок по слияниям и поглощениям. Виды слияний и поглощений, реструктуризация компаний. Особенности финансирования слияний и поглощений. Методы и виды финансирования слияний и поглощений. Поиск стратегического инвестора для компании.

Тема 5. Посредническая деятельность банка

Виды профессиональной деятельности банка. Нормативно-правовое регулирование деятельности банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг. Дилерские и брокерские операции банка. Принципиальные отличия брокерской и дилерской деятельности. Операции банков с государственными ценными бумагами.

Депозитарные услуги банка: экономическое содержание, виды депозитарных услуг. Организация депозитарных операций в банке.

Операции РЕПО банка и их особенности. Виды сделок РЕПО банка и порядок их проведения. Банковский кредит РЕПО. Доходность банков по доверительным операциям и сделкам РЕПО.

Общие фонды банковского управления (ОФБУ). Задачи и порядок работы Общих фондов банковского управления. Особенности ОФБУ по сравнению с иными формами коллективного и индивидуального инвестирования (ПИФы, инвесткомпания и пр.).

Посредничество банков в процессе инвестирования в недвижимость и другие реальные активы.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины «Инвестиционная деятельность банка» используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, лабораторные 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 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 (210x297 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 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 «Инвестиционная деятельность банка» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся руководствуются методическими рекомендациями по дисциплине при минимальном участии преподавателя.

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 самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Теоретические основы инвестиций, инвестиционный климат и инвестиционная политика</i>	Инвестиционная политика государства, регионов, муниципальных образований и предприятия. Антикризисное управление инвестициями	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка реферата Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета	Реферат Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 2. Институциональные и правовые основы инвестиционной банковской деятельности</i>	Влияние глобализации рынка финансовых услуг на операции банка. Создание финансовых супермаркетов.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка реферата Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму.	Реферат Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 3. Инвестиционный портфель банка: формирование и управление</i>	Секьюритизация активов. Понятие классической и синтетической секьюритизации. Требования к активам, подлежащим секьюритизации.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка реферата Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму.	Реферат Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 4. Инвестиционные банковские продукты, связанные с корпоративным финансированием</i>	Программы выкупа компаний сотрудниками с использованием финансового рычага. Особенности финансирования слияний и поглощений. Методы и виды финансирования слияний и поглощений.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка реферата Подготовка к лабораторному практикуму	Реферат Отчет по лабораторному практикуму

		лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму.	
Тема 5. Посредническая деятельность банка	Посредничество банков в процессе инвестирования в недвижимость и другие реальные активы	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка реферата Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму.	Реферат Отчет по лабораторному практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы:

Основная литература:

1. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — URL: <https://urait.ru/bcode/477084>
2. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — URL: <https://urait.ru/bcode/468150>
3. Румянцева, Е. Е. Инвестиционный анализ: учебное пособие для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 281 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10389-2

Дополнительная литература:

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/459111>
2. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 543с. - режим доступа <http://biblioclub.ru>
3. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее

Нормативные и законодательные акты:

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I «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.	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

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Лаборатория информационных технологий

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование и технические средства обучения:

автоматизированное рабочее место преподавателя (стол преподавателя; стул преподавателя; персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и с установленным лицензионным ПО; аудиоколонки, многофункциональное устройство, сетевой фильтр); автоматизированное рабочее место обучающегося (комплект ПК (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), гарнитура, web-камера); мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная); наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран); учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
 - Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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
Лабораторный практикум	Участие в лабораторном 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. «3-0» 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 лабораторном практикуме.

Реферат	«5-10» – грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; «4» – грамотное использование терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы не достаточно обоснованы; «3-0» – 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 тем рефератов:

Тема 1. Теоретические основы инвестиций, инвестиционный климат и инвестиционная политика

1. Дайте понятие инвестиций как экономической категории и их прикладное понятие
2. Приведите критерии классификации инвестиций.
3. Каков состав реальных и финансовых инвестиций?
4. Что такое арт-инвестиции? Каковы их виды?
5. Что понимается под банковскими инвестициями?
6. Каковы объекты инвестиционной деятельности?
7. Назовите основные субъекты инвестиционной деятельности и охарактеризуйте их.
8. Выделите цели, задачи и функции инвестиционного менеджмента.
9. Какова роль инвестиционного менеджмента в управлении субъектами экономики на разных иерархических уровнях.
10. Чем различаются инвестиционная привлекательность и инвестиционный климат?
11. Какая имеется связь и каковы различия между понятиями инвестиционный потенциал, инвестиционный процесс и инвестиционный механизм?
12. Чем различаются инвестиционный потенциал банка и банковской системы?
13. Назовите элементы инвестиционного механизма.
14. Каковы принципы формирования инвестиционной политики?
15. Раскройте содержание инвестиционной политики на разных иерархических уровнях экономики.

Тема 3. Инвестиционный портфель банка: формирование и управление

1. Какова роль ценных бумаг, выпускаемых банками, в формировании их ресурсной базы?
2. Особенности эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг и их

значение в деятельности банка.

3. Эмиссионная деятельность банков, ее цели и содержание. Особенности проведения IPO, SPO, DPO, PO. IPO российских банков на зарубежных площадках.

4. Инвестиционная деятельность банков, ее значение для развития национальной экономики.

5. Основные направления инвестиционной деятельности банков.

6. Инвестиционный и торговый портфель ценных бумаг банка: цели и особенности формирования.

7. Инвестиционные доходы и риски банка.

8. Оценка эффективности инвестиционных операций банка.

Тема 4. Инвестиционные банковские продукты, связанные с корпоративным финансированием

1. Назовите критерии классификации инвестиционных проектов.

2. Охарактеризуйте фазы жизненного цикла реального инвестиционного проекта.

3. Назовите показатели оценки финансовой состоятельности инвестиционных проектов.

4. С помощью каких коэффициентов можно рассчитать изменение стоимости денег во времени?

5. Какие факторы определяют необходимость использования системы показателей эффективности капитальных вложений?

6. Каковы особенности простых методов оценки эффективности инвестиционных проектов?

7. Каковы достоинства сложных методов оценки эффективности инвестиционных проектов?

8. Назовите показатели оценки коммерческой эффективности инвестиционных проектов, рассчитанные на основе приведенной стоимости.

Тема 5. Посредническая деятельность банка

1. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Лицензионные требования и условия получения банком статуса профессионального участника рынка ценных бумаг.

2. Общие фонды банковского управления

3. Депозитарные услуги банка.

4. Операции РЕПО банка и их особенности.

5. Виды операций банков с векселями, их экономическое содержание.

6. В чем суть вексельного кредитования? Отличие вексельного кредита от традиционного кредита.

7. Роль банковских векселей как расчетного инструмента в современной российской экономике.

8. В чем особенности профессиональной и непрофессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг?

9. Каким образом государство регулирует деятельность банков на рынке

ценных бумаг?

Примерные лабораторные практикумы

Лабораторный практикум 1. Предприятие анализирует два инвестиционных проекта в 2 млрд руб. Оценка чистых денежных поступлений приведена в таблице.

Годы	Проект А	Проект Б
1	0,9	0,8
2	1,6	1,1
3	-	0,6

Ставка дисконтирования – 12%. Определите чистую приведенную стоимость каждого проекта и выберете лучший вариант.

Определите внутреннюю норму доходности (IRR) инвестиционного проекта стоимостью 2 млрд руб. (методом перебора).

Величина чистых денежных поступлений приведена в таблице.

млрд руб.

Годы	1	2	3
Проект	0,8	1,1	0,6

Лабораторный практикум 2. Определите средневзвешенную цену капитала на основе следующей информации. Для строительства цеха требуются инвестиции в размере 350 млн рублей. Предприятие имеет возможность для его финансирования использовать следующие источники:

собственные средства.....	150 млн руб.
долгосрочные кредиты банка.....	до 200 млн руб.
налоговый инвестиционный кредит.....	120 млн руб.
цена капитала «Собственные средства».....	20%
цена долгосрочного кредита.....	30%
ставка рефинансирования ЦБ РФ.....	8%

Лабораторный практикум 3. Клиент обратился в банк за проектным кредитом на сооружение завода по производству теплоизоляционных материалов, рассчитывая погасить его за счет прибыли в течение 3-х лет после ввода объекта в эксплуатацию (табл. 1).

Таблица 1

Срок строительства	24 месяца
Сумма кредита	30 млн руб.
Процент за кредит	15%
Срок пользования кредитом	5 лет (с учетом строительства)
Ежегодная выручка	35 млн руб.

Себестоимость продукции	17, 5 млн руб.
Налоги	30%
Амортизируемое имущество: оборудование другие фонды	14 млн руб. 9,2 млн руб.
Норма амортизации: оборудование другие фонды	18% 3%

Другие показатели по инвестиционному проекту приведены в табл. 2.

Таблица 2. Экономические показатели

Показатели	Г о д						
	3	4	5	6	7	8	9
Погашение кредита после ввода в эксплуатацию, млн руб.	-10	-10	-10	0	0	0	0
Уровень освоения мощности (по годам), %	75	100	100	100	100	100	100
Уровень освоения себестоимости, %	123	100	100	100	100	100	100

Рассчитайте кумулятивный поток чистых средств по инвестиционному проекту и определите срок окупаемости.

Оцените возможность клиента рассчитаться за кредит в трёхлетний период после ввода объекта в эксплуатацию.

Примите решение о возможности выдачи проектного кредита на предлагаемых клиентом условиях.

При решении задачи учтите:

- капитальные вложения распределяются равномерно по месяцам;
- процент за кредит в стадии строительства рассчитывается по формуле:

$$\text{Сумма процентов за кредит} = \frac{\text{размер кредита} \times (n + 1)}{100 \times 2 \times 12},$$

где n – число месяцев в году.

Лабораторный практикум 4. 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

инвестиционную деятельность банка

Лабораторный практикум 5. Проанализируйте данные таблицы (Приложение 1 к РПД), по расчету собственных средств (капитала) ПАО «Авангард» 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.

Лабораторный практикум 6.

На основании данных финансовой отчетности банка и данных оборотной ведомости банка за три отчетные даты: 01.01.2019, 01.01.2020 и 01.01.2021 (см. сайт Банка России - <http://cbr.ru/credit/transparent.asp>), проанализируйте структуру баланса банка.

Определите:

1) Удельный вес ценных бумаг, выпущенных банком. Что повлияло на его динамику.

2) Какие виды ценных бумаг можно отнести к основным источникам формирования банком ресурсной базы?

Обоснуйте выводы и подготовьте отчет по результатам проведенного анализа.

Лабораторный практикум 7. Рентабельность капитала и рентабельность активов банка позволяет оценить инвестиционный и торговый портфели банка. Проанализируйте данные таблицы и сделайте вывод об эффективности работы данного банка, и портфелей

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, фондовый и рыночный риски могут? Оцените и подготовьте проект управленческого решения в виде служебной записки о

возможных мерах по снижению выявленных рисков.

Лабораторный практикум 8. Срок обращения облигации, выпущенной банком, с номиналом в 10000 руб. составляет 5 лет. Ставка купона, выплачиваемая раз в год, равна 10%. Определите стоимость облигации, если рыночная ставка (требуемая норма доходности) равна 20%.

Определите сумму, которую получит владелец сберегательного сертификата номиналом 190 тыс. рублей при 9,8% годовых и сроке 1 год. Проценты начисляются сложным методом ежеквартально.

Определите, на какой срок должен быть выдан сертификат номиналом 100 тыс. рублей при 15% годовых, если сумма погашения при обыкновенных процентах составляет 118 тыс. рублей.

Лабораторный практикум 9. Акционеры приняли решение об увеличении уставного капитала банка за счет проведения 3-го выпуска дополнительных обыкновенных именных акций в бездокументарной форме на сумму 1 млрд рублей. Об этом говорится в информационном сообщении банка. Определен круг лиц, участвующих в увеличении уставного капитала банка путем приобретения дополнительных акций, состоящий из 8 юридических лиц. Дата начала размещения: - после регистрации выпуска ценных бумаг. Дата окончания размещения - не позднее одного года с даты начала размещения акций данного выпуска.

Выполните следующее задание:

5. Составьте этапы процедуры эмиссии банком акций;
6. Выделите необходимые и достаточные условия проведения банком эмиссии;
7. Охарактеризуйте способы размещения банком дополнительных акций.
8. Каковы факторы осложняют или способствуют успешному проведению банком дополнительной эмиссии?

Как необходимо провести размещения банком дополнительных акций? Какие формы первичных документов будут использованы для учета операций банка?

Лабораторный практикум 10. Банк дополнительно эмитировал 10 000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей и разместил их на рынке по цене 110 рублей. Одновременно была произведена эмиссия 1000 привилегированных акций номиналом 200 рублей, размещение которых произведено по цене 220 рублей. Привилегированные акции являются конвертируемыми в обыкновенные.

- Правомерны ли действия банка? Обоснуйте свое мнение, опираясь на конкретные статьи российского законодательства.

- Определите суммарный эмиссионный доход банка.

- Проведите учет эмиссионного дохода банка.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточного контроля

Промежуточная аттестация по дисциплине «Инвестиционная деятельность банка» проводится в форме экзамена.

№	Форма контроля/ коды оцениваемых компетенций	Шкала и критерии оценки, балл
1	Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины; Задание №2 – теоретический вопрос, позволяющий оценить степень владения обучающегося принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №3 – 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 билета оценивается по следующей балльной шкале: 1 вопрос: 0-30; 2 вопрос: 0-30; 3 вопрос: 0-40. 90-100 (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания выполнены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. 70-89 (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, результат неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. 50-69 (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания выполнены частично. менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не выполнены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Прямые и реальные инвестиции: понятие, формы, различия, современное развитие.
2. Банковская инвестиционная деятельность и банковские инвестиции: понятие, классификация.
3. Инвестиционный климат и инвестиционная политика: понятия, взаимосвязь.
4. Инвестиционная сфера и инвестиционный рынок: понятия и классификация.
5. Методы оценки инвестиционной кредитоспособности.

6. Инвестиционное и проектное кредитование.
7. Государственное регулирование инвестиционной деятельности.
8. Инвестиционный портфель: понятие, классификация, формирование.
9. Управление инвестиционным проектом.
10. Виды деятельности банка на рынке ценных бумаг. Профессиональная и непрофессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
11. Цели, задачи и содержание эмиссионной деятельности банков. Виды ценных бумаг, выпускаемых банком.
12. Роль эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в формировании ресурсной базы банка.
13. Порядок проведения эмиссии банком собственных ценных бумаг.
14. Особенности организация выпуска и размещения банком неэмиссионных ценных бумаг.
15. Виды операций, проводимых банками с векселями.
16. Выпуск банком собственных векселей. Вексельное кредитование. Учет и переучет векселей.
17. Роль банковских векселей как расчетного инструмента в современной российской экономике.
18. Основные направления инвестиционной деятельности банков.
19. Корпоративное финансирование. Проектное финансирование.
20. Портфель ценных бумаг банка, способы его формирования.
21. Инвестиционные риски банка и способы их снижения.
22. Доверительное управление активами клиентов. Виды и содержание операций банков по доверительному управлению.
23. Общие фонды банковского управления (ОФБУ). Задачи и порядок работы Общих фондов банковского управления.
24. Андеррайтинг. Банки как организаторы выпусков ценных бумаг. Виды андеррайтинга. Процедуры и этапы проведения андеррайтинга.
25. Порядок создания резервов на возможные потери под ценные бумаги.

Задания 2-го типа

1. Какова взаимосвязь понятий: инвестиционный потенциал, инвестиционный процесс и инвестиционный механизм
2. Инвестиционные риски: понятие, классификация, управление.
3. Какая оценка инвестиционного климата и инвестиционной привлекательности рынка
4. Оценка результативности разработанной инвестиционной стратегии предприятия
5. Какая характеристика разделов документа «Инвестиционный проект». Жизненный цикл инвестиционного проекта: понятие, фазы, этапы.
6. Инвестиционные проекты и их экспертиза. Методическое и программное обеспечение оценки эффективности инвестиционных проектов.
7. Какие виды лицензий должны иметь банки для работы на рынке

ценных бумаг?

8. Охарактеризуйте виды акций, которые может выпускать банк.

9. Раскройте формы первичных документов для учета операций с ценными бумагами. В чем особенность форм отчетности по выполненным операциям с ценными бумагами?

10. Перечислите виды облигаций, которые может выпускать банк. Каковы цели банка эмитирующего акции и облигации?

11. Назовите причины, по которым Банк России может отказать в регистрации выпуска ценных бумаг.

12. Каковы условия и порядок выпуска сертификатов? Охарактеризуйте виды выпускаемых банками сертификатов.

13. По каким причинам Банк России может отказать коммерческому банку в выпуске сертификатов?

14. Официальной статистики по объему вексельного рынка в нашей стране нет. Почему отсутствует точная статистика операций с векселями, включая банковские векселя? Чем привлекателен для банков выпуск векселей? Почему в условиях кризиса вексель становится для инвесторов предпочтительным инструментом?

15. Охарактеризуйте преимущества и недостатки имеют векселя, выпускаемые банками?

16. Раскройте экономическое содержание операций банков по учету векселей. В чем отличие операции по учету векселя от вексельного кредитования?

17. За счет каких средств банк осуществляет инвестиционные операции с ценными бумагами? Охарактеризуйте различия инвестиционных и коммерческих банков.

18. Чем регламентируются банки при расчете резерва на возможные потери по ценным бумагам? Как производится учет резерва?

19. Как классифицируются вложения банка в ценные бумаги, в зависимости от цели их приобретения?

20. Охарактеризуйте виды портфелей ценных бумаг банка и перечислите виды рисков, связанные с инвестиционными операциями банков с ценными бумагами.

21. Каким требованиям Банка России должен соответствовать банк для осуществления дилерской деятельности? Охарактеризуйте принципы, лежащие в основе выполнения банками дилерских операций.

22. Раскройте экономическое содержание сделок банка с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера.

23. Каковы права и обязанности банка, выполняющего брокерские операции.

24. Раскройте содержание и виды операций банка по доверительному управлению. Назовите ценные бумаги, которые не являются объектами доверительного управления банка.

25. Виды депозитарных услуг банка. Организация депозитарных операций в банке.

Задания 3-го типа

Задание 1. Определите средневзвешенную цену капитала на основе следующей информации. Для строительства цеха требуются инвестиции в размере 350 млн рублей. Предприятие имеет возможность для его финансирования использовать следующие источники:

собственные средства.....	150 млн руб.
долгосрочные кредиты банка.....	до 200 млн руб.
налоговый инвестиционный кредит.....	120 млн руб.
цена капитала «Собственные средства».....	20%
цена долгосрочного кредита.....	30%
ставка рефинансирования ЦБ РФ.....	8%

Задание 2. Клиент обратился в банк за проектным кредитом на сооружение завода по производству теплоизоляционных материалов, рассчитывая погасить его за счет прибыли в течение 3-х лет после ввода объекта в эксплуатацию.

Срок строительства	24 месяца
Сумма кредита	30 млн руб.
Процент за кредит	15%
Срок пользования кредитом	5 лет (с учетом строительства)
Ежегодная выручка	35 млн руб.
Себестоимость продукции	17, 5 млн руб.
Налоги	30%
Амортизируемое имущество: оборудование другие фонды	14 млн руб. 9,2 млн руб.
Норма амортизации: оборудование другие фонды	18% 3%

Другие показатели по инвестиционному проекту приведены в табл. 2.

Таблица 2. Экономические показатели

Показатели	Г о д						
	3	4	5	6	7	8	9
Погашение кредита после ввода в эксплуатацию, млн руб.	-10	-10	-10	0	0	0	0
Уровень освоения мощности (по годам), %	75	100	100	100	100	100	100
Уровень освоения себестоимости, %	123	100	100	100	100	100	100

Рассчитайте кумулятивный поток чистых средств по инвестиционному проекту и определите срок окупаемости.

Оцените возможность клиента рассчитаться за кредит в трёхлетний период после ввода объекта в эксплуатацию.

Примите решение о возможности выдачи проектного кредита на предлагаемых клиентом условиях.

При решении задачи учтите:

- капитальные вложения распределяются равномерно по месяцам;
- процент за кредит в стадии строительства рассчитывается по формуле:

$$\text{Сумма процентов за кредит} = \frac{\text{размер кредита} \times (n + 1)}{100 \times 2 \times 12},$$

где n – число месяцев в году.

Задание 3. 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 инвестиционную деятельность банка

Задание 4. Банк дополнительно выпустил 10 000 обыкновенных акций номиналом 600 рублей. 83% из них разместил на рынке по цене номинала, а остальные по цене 750 рублей за акцию. Одновременно была произведена эмиссия 200 привилегированных акций номиналом 1000 рублей, размещение которых произведено по цене 1110 рублей. Определите суммарный эмиссионный доход банка.

Задание 5. Банку предъявлено к оплате три переводных векселя и один простой.

В первом векселе в графе «Срок платежа» указано — к оплате 12.12.21. Во втором векселе в графе «Срок платежа» указано — по предъявлении.

В третьем — в течение 10 дней с момента предъявления.

На четвертом (простом) векселе срок оплаты не указан.

На всех векселях векселедателем обусловлено, что на вексельную сумму будут начисляться проценты по ставке 50% годовых. По какому из видов векселей банк должен выплатить проценты на вексельную сумму?

Задание 6. При норме обязательного резервирования в 3% коммерческие банки перечислили в Фонд обязательного резервирования в Банке России 400 млрд руб. Рассчитайте, каким может быть максимально возможный по российскому законодательству объем находящихся в обращении облигаций Банка России.

Задание 7. Крупное российское предприятие привлекло на западных финансовых рынках 15 млрд дол., которые были проданы Центральному банку в обмен на рубли. Для стерилизации излишней рублевой ликвидности Банк России планирует выпустить собственные облигации. Определите необходимый объем эмиссии при норме обязательного резервирования в 11; 8; 4%. Официальный курс доллара на 27.12.2021 г. составил 73,63 руб.

Задание 8. Комиссионное вознаграждение банка-андеррайтера установлено в размере 1,5% от общей номинальной стоимости выпускаемых ценных бумаг, а также в размере 2,5% от общей стоимости приобретенных им нерасмещенных ценных бумаг. АО «Альфа» осуществляет дополнительную эмиссию акций номиналом 180 рублей в количестве 10 000 штук. Путем открытой подписки было размещено 95% эмиссии. Определите, какое комиссионное вознаграждение заплатит АО «Альфа» банку-андеррайтеру.

Задание 9. Имеются следующие данные по активным операциям банка.

№	Активы банка	На 01.04.19г.		На 01.07.19г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельн. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельн. вес, %
1.	Касса банка	1632	1,8	2790	2,9
2.	К/счет в ЦБ РФ	4894	5,4	5653	5,9
3.	Фонд обязательных резервов	2450	2,7	2560	2,7
4.	Кредиты	42260	47,0	39550	41,3
5.	Выданные гарантии	6600	7,3	4300	4,5
6.	Дебиторская задолженность	1325	1,5	1556	1,6
7.	Основные средства	9500	10,6	12105	12,6
8.	Вложения в ценные бумаги	8974	10,0	10808	11,3
9.	Расходы банка	12325	13,7	16458	17,2
10.	Баланс	89960	100,0	95780	100,0

По приведенным в таблице данным:

- 1) Охарактеризуйте структуру активов банка;
- 2) Оцените качество активов банка по их ликвидности и рискованности.
- 3) Обоснуйте управленческое решение об улучшении структуры и качества активов банка.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную 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

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Инвестиционный анализ»

Направление подготовки: 38.03.01 *Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

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	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ ..	11
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	14

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Инвестиционный анализ» 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 № 954 от 12.08.2020.

Изучение дисциплины «Инвестиционный анализ» ориентировано на получение обучающимися знаний об основах инвестиционной деятельности в рамках крупнейших компаний и организаций на территории РФ, а также исследование инвестиционных возможностей и ресурсов организаций.

Дисциплина «Инвестиционный анализ» дает целостное представление об инвестиционной деятельности компаний, является одним из ключевых в процессе подготовки современных специалистов, поскольку знание особенностей функционирования рынка ценных бумаг и инвестирования требуется для работников, инвестиционных компаний, инвестиционных банков, инвестиционных фондов и бирж, предприятий различных форм собственности. В ходе изучения дисциплины освещаются как базовые понятия, такие как инвестиционный портфель и инвестиционный проект, так и более детальные аспекты инвестиционного анализа – методики формирования инвестиционного портфеля и методы оценки эффективности инвестиционного проекта.

Дисциплина позволяет получить базовые понятия и представления о методах и принципах управления инвестиционным процессом, навыках оценки риска и доходности инвестиций, различных инвестиционных проектах.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата 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 7 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины: формирование у обучающихся теоретических и практических знаний в области управления различными видами инвестиций, в частности реальными и финансовыми.

Задачи изучения дисциплины:

- обучить обучающихся методам и принципам управления инвестиционным процессом;
- привить навыки оценки риска и доходности инвестиций;
- научить анализировать различные инвестиционные проекты и принимать соответствующие решения.

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 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	Методы определения доходности и стоимости финансовых активов, портфеля ценных бумаг, методы оценки эффективности инвестиционного проекта	рассчитывать показатели доходности и стоимости финансовых активов, доходности и риска портфеля ценных бумаг, эффективность и инвестиционн ого проекта	определять доходность и стоимость финансовых активов, портфеля ценных бумаг, эффективность инвестиционного проекта	<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	Знает нормативные правовые основы, методологию и тенденции функционирования финансовых рынков (рынка ценных бумаг)	Умеет проводить исследования ключевых параметров финансовых рынков (ключевой ставки, ставки дисконтирования, уровня отраслевого риска, уровня волатильности ценных бумаг) для принятия инвестиционн ых решений	Имеет навыки оценки доходности первичных ценных бумаг различных типов с целью формирования оптимальных портфелей вложений	
		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	систему стандартов оценки рисков реальных (проектных) и портфельных (финансовых) инвестиций	использовать инструментарий оценки рисков инвестиционн ых проектов, классификации, описания рисков инвестиционн ых проектов и портфельных инвестиций	использования методов экспертных оценок, математических и статистических методов для выявления, описания, классификации рисков инвестиционных проектов и портфельных инвестиций	

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	
		договора и возникновения просроченной задолженности				
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	правила и регламенты документирования результатов исследования финансовых рынков и финансового состояния организации для целей инвестирования в проекты и портфели	прогнозировать и оценивать эффективность инвестиционных проектов и портфелей	финансового моделирования инвестиционных проектов и портфелей ценных бумаг с целью выбора наиболее эффективного сценария вложений	
		ПК-4.2. выявляет потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования, формирует кредитное досье клиента, анализирует информацию для заключения сделки ипотечного кредитования	Знает нормативные правовые основы, методологию и тенденции функционирования финансовых рынков (рынка ценных бумаг)	Умеет проводить исследования ключевых параметров финансовых рынков (ключевой ставки, ставки дисконтирования, уровня отраслевого риска, уровня волатильности ценных бумаг) для принятия инвестиционных решений	Имеет навыки оценки доходности первичных ценных бумаг различных типов с целью формирования оптимальных портфелей вложений	
		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	базовые методы исследования внешней и внутренней среды организации, включая SWOT-анализ, методы экспертных оценок, статистические и математические методы	использовать элементы теории вероятностей, финансовой математики для обоснования инвестиционных решений в области реальных и портфельных инвестиций	применения базовых инструментов исследования рынка для разработки и принятия управленческих решений об инвестировании в реальные объекты и ценные бумаги	

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	
		презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка				

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		
Тема 1. Инвестиции: ключевые понятия, виды инвестиций, классификация инвестиций	6					6				19	Отчет по практикуму /10
Тема 2. Инструментарий анализа инвестиционных проектов	6					6				18	Отчет по практикуму /30
Тема 3. Методы оптимизации инвестиционных проектов	6					6				19	Отчет по практикуму /30
Тема 4. Инструментарий анализа портфельных инвестиций	6					6				19	Отчет по практикуму /10
Тема 5. Методы оптимизации инвестиционных портфелей	8					8				19	Отчет по практикуму /10
Тема 6. Управление рисками инвестиционных проектов и портфелей	6					6				19	Отчет по практикуму /10
Всего, час	38					38				113	100
Контроль, час	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	216										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	6										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Инвестиции: ключевые понятия, виды инвестиций, классификация инвестиций

Сущность и содержание понятия «инвестиции». Виды инвестиций. Субъекты инвестиционной деятельности. Реальные и портфельные инвестиции. Источники инвестирования (внешние и внутренние источники инвестирования). Факторы, воздействующие на инвестирование: временной, инфляционный фактор и фактор неопределенности. Понятие нормы дисконта и ее роль в инвестиционном анализе. Понятие денежного потока в инвестиционной деятельности. Доходность и риск инвестиций. Простой, сложный и непрерывный процент.

Тема 2. Инструментарий анализа инвестиционных проектов

Понятие инвестиционного проекта. Источники инвестирования реальных проектов. Средневзвешенная стоимость капитала и ее роль в формировании бюджета инвестиционного проекта. Ключевые параметры инвестиционного проекта: цели, сроки и бюджет. Базовые инструменты анализа эффективности инвестиционных проектов. Чистый дисконтированный доход, срок окупаемости инвестиционного проекта, внутренняя норма доходности инвестиционного проекта, рентабельность проекта, экономическая добавленная стоимость инвестиционного проекта. Отраслевые особенности оценки инвестиционных проектов в реальном секторе экономики. Риски инвестиционных проектов.

Тема 3. Методы оптимизации инвестиционных проектов

Повышение рентабельности инвестиционных проектов. Методы сокращения сроков реализации инвестиционных проектов. Оптимизация структуры капитала инвестиционного проекта. Оптимизация денежного потока инвестиционного проекта.

Тема 4. Инструментарий анализа портфельных инвестиций

Сущность, функции и виды рынков ценных бумаг. Сущность ценных бумаг. Общая классификация ценных бумаг. Классификация ценных бумаг по их инвестиционным возможностям.

Сущность инвестиционного портфеля (ИП) и цели его формирования. Принципы формирования ИП. Диверсификация ИП, соотношение доходности и риска. Объективная необходимость реструктуризации ИП. Классификация ИП. Доходность и риск ИП: качественная и количественная определенность доходности отдельной ценной бумаги, весов ценных бумаг, включаемых в состав портфеля, и ожидаемой доходности ИП. Дисперсия и стандартное отклонение как мера измерения риска ценной бумаги. Ковариация как мера зависимости двух случайных переменных. Измерение риска ИП.

Тема 5. Методы оптимизации инвестиционных портфелей

Модель оптимизации портфеля, разработанная

Г. Марковицем: основные положения и допущения модели. Понятие эффективного портфеля. Нахождение портфеля с минимальной дисперсией. Построение границы эффективных портфелей. Понятие оптимального портфеля. Его отличие от эффективного. Нахождение

оптимального портфеля. Оптимизация портфеля по Г. Марковицу. Особенности модели У. Шарпа. Коэффициенты модели Шарпа. Методы их нахождения. Оценка точности регрессионной модели. Определение доходности и риска отдельной акции портфеля и портфеля в целом с использованием коэффициентов; нахождение дисперсии ошибок, постановка задачи построения границы эффективности в модели У. Шарпа. Нахождение оптимального портфеля. Сравнение моделей Г. Марковица и У. Шарпа.

Тема 6. Управление рисками инвестиционных проектов и портфелей

Методология управления рисками инвестиционной деятельности в проектах реального инвестирования и портфельных инвестициях. Управление рисками инвестора, использующего ценные бумаги как источник финансирования инвестиционного проекта в реальном секторе экономики. Особенности управления рисками инвестиционного проекта, реализуемого на действующем предприятии.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины «Инвестиционный анализ» используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, лабораторные 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 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 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. Инвестиции: ключевые понятия, виды инвестиций, классификация инвестиций</i>	Простой, сложный и непрерывный процент.	Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму
<i>Тема 2. Инструментарий анализа инвестиционных проектов</i>	Отраслевые особенности оценки инвестиционных проектов в реальном секторе экономики.	Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму
<i>Тема 3. Методы оптимизации инвестиционных проектов</i>	Оптимизация денежного потока инвестиционного проекта	Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму
<i>Тема 4. Инструментарий анализа портфельных инвестиций</i>	Ковариация как мера зависимости двух случайных переменных. Измерение риска ИП.	Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму
<i>Тема 5. Методы оптимизации инвестиционных портфелей</i>	Нахождение оптимального портфеля. Сравнение моделей Г. Марковица и У. Шарпа.	Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму
<i>Тема 6. Управление рисками инвестиционных проектов и портфелей</i>	Управление рисками инвестора, использующего ценные бумаги как источник финансирования инвестиционного проекта в реальном секторе экономики. Особенности управления рисками инвестиционного проекта, реализуемого на действующем предприятии.	Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Финансовый и инвестиционный менеджмент : учебник / И.З. Тогузова, Т.А. Хубаев, Л.А. Туаева, З.Р. Тавасиева ; Финансовый университет при Правительстве РФ. – Москва : Прометей, 2018. – 375 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494863>

2. Уколов, А.И. Портфельное инвестирование : учебник / А.И. Уколов. – 2-е изд., стер. – Москва : Директ-Медиа, 2017. – 449 с. : ил., табл. – Режим доступа: по – URL:

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273676>

Дополнительная литература

1. Алиев, А.Т. Управление инвестиционным портфелем : учебное пособие / А.Т. Алиев, К.В. Сомик. - М. : Дашков и Ко, 2015. - 159 с. - ISBN 978-5-394-01292-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496088> (дата обращения: 05.12.2019). гл.1 п.1.3.,1.4, гл 2.

2. Блау Инвестиционный анализ : учебник / С.Л. Блау. - М. : Дашков и Ко, 2018. - 256 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02333-0 ; То же, С.Л. [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495752>

3. Николаева, И.П. Инвестиции : учебник / И.П. Николаева. - М.

4. Дашков и Ко, 2018. - 254 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-01410-9 ; То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496144>гл 5

5. Чернова, О.А. Инвестиционный менеджмент : учебное пособие / О.А. Чернова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Южный федеральный университет». – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2018. – 151 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499837>

Нормативная литература

Федеральный Закон «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.07.96г. (в ред. от 22.04.10г. №65-ФЗ).

Федеральный Закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» №39-ФЗ от 25.02.99г. (в ред. от 23.07.10г. №184-ФЗ).

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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Лаборатория информационных технологий

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование и технические средства обучения:

автоматизированное рабочее место преподавателя (стол преподавателя; стул преподавателя; персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и с установленным лицензионным ПО; аудиокolonки, многофункциональное устройство, сетевой фильтр); автоматизированное рабочее место обучающегося (комплект ПК (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), гарнитура, web-камера); мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная); наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран); учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

•Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

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

•Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

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.	Лабораторный практикум	Отчет по практикуму 10 /30– 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/ 29-19 – 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. 7-6/18-10 – 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. 5-0/9-0 – 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

Практикум по теме «Инвестиции: ключевые понятия, виды инвестиций, классификация инвестиций»

Задача 1

Предприниматель имеет 10 млн. руб. и хочет их эффективно использовать в течение года. Их можно потратить: на покупку акций компании «АВС», что обеспечит 25% годовых на вложенный капитал; покупку 5 тонн товара для продажи его по 2400 руб. за 1 кг; покупку офиса общей площадью 30 кв.м. для дальнейшей сдачи его в аренду по 80 000 руб. за 1 кв.м; использовать как депозит на счете в банке с условием 22% годовых. Он выбрал наименее рискованный вариант, и купил офис.

Необходимо: определить альтернативную стоимость проекта.

Рекомендация: Для определения альтернативной стоимости проекта покупки офиса необходимо рассчитать стоимость альтернативных вариантов вложения денег и выбрать наилучший из них.

Задача 2

Компания планирует производить и продавать на рынке 12000 единиц товара, переменные затраты на производство и продажу одной единицы товара составляют 7руб. Постоянные затраты – 63тыс.руб., планируемая прибыль – 33тыс.руб.

Необходимо: определить, по какой цене целесообразно продавать товар.

Задача 3

Фирма производит товар, переменные затраты на единицу которого составляют 24руб., и продает его по цене 30 руб. Постоянные затраты фирмы равны 68тыс.руб.

Необходимо: 1. Определить точку безубыточности проекта. 2. Какой объем продаж необходим для получения прибыли в размере 16 тыс. руб.

Практикум 1 по теме 2 «Инструментарий анализа инвестиционных проектов»

Задание 1. Определить денежные потоки инвестиционного проекта, чистую текущую стоимость, внутреннюю норму рентабельности, срок окупаемости, индекс доходности дисконтированных инвестиций.

Исходные данные по проекту:

- продолжительность шага расчета равна одному году;
- норма амортизации 15%;
- из налогов учитываются НДС (18%), налог на имущество (2% от среднегодовой остаточной стоимости фондов), транспортный налог в размере 0,2 у.е. в год, налог на прибыль (20%), страховые взносы – 30%;
- не учитываются прирост оборотного капитала и некапитализируемые инвестиционные затраты, а НДС на капвложения считается входящим в них и переносимым свою величину на стоимость продукции через амортизацию;
- ликвидационные затраты учитываются с НДС. Ликвидационные поступления учитываются в размере, остающемся у предприятия, т.е. без НДС.

Ввод основных средств в эксплуатацию (появление фондов) предполагается на следующий год после года совершения капитальных затрат. На шаге с $m = 4$ происходят дополнительные строительные работы, из-за чего на это время уменьшается объем производства. На шаге с $m = 7$ объем производства вновь уменьшается из-за окончания проекта, на шаге с $m = 8$ производятся работы, связанные с прекращением проекта.

Норма дисконта инвестиционного проекта составляет 10% годовых.
 Расчеты провести, основываясь на данных нижеследующей таблицы.

Расчетная таблица для определения денежных потоков инвестиционного проекта

№	Показатели	Номер на шаг расчета								
		0	1	2	3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Операционная деятельность									
1	Выручка с НДС		90	150	150	120	210	210	175	0
2	Выручка без НДС									
3	НДС в выручке									
4	Производственные затраты без НДС, в том числе:									
5	Материальные затраты		35,0	40,0	40,0	40,0	45,0	45,0	45,0	0
6	Заработная плата		7,22	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	0
7	Страховые взносы									
8	НДС по материальным активам									
	Расчетные величины									
9	Балансовая стоимость основных производственных фондов		100	170	170	170	230	230	230	
10	Амортизационные отчисления									
	Остаточная стоимость основных производственных фондов:									
11	На начало года		100	155	129	104	138	104	69,5	
12	На конец года		85	129	104	138	104	69,5	35	
13	Валовая прибыль									
	Налоги									
14	На имущество									
15	Транспортный									
16	Налогооблагаемая прибыль									
17	Налог на прибыль									
18	Чистая прибыль									
19	Денежный поток от операционной деятельности	0								
	Инвестиционная деятельность									
20	Притоки									10

21	Капиталовложения	100	70			60				90
22	Сальдоинвестиционн ого потока									
23	Сальдо суммарного потока (операционный+инве стиционный)									
24	Сальдо накопленного потока (нарастающим итоном п.23)									
25	Дисконтный множитель									
26	Дисконтированный поток (п.24 с учетом п.25)									
27	Накопленный дисконтированный поток									

Практикум по теме 3 «Методы оптимизации инвестиционных проектов»

Задание 1.

Предприятие прогнозирует. Что в результате покупки нового оборудования она получит чистый дополнительный денежный поток в сумме 100 тыс. руб. в первом году и 200 тыс. во втором году. Срок полезного использования оборудования 5 лет.

Углубленный анализ инвестиционного проекта внес коррективы в первоначальные планы и было установлено, что если новое оборудование сегодня будет приобретено за 50 тыс. руб., денежный поток в первом году составит 170 тыс., а во втором – 150 тыс. Инвестирование не меняет риск текущей деятельности. Стоимость капитала предприятия равна 14%.

1. Оцените значение чистого дисконтированного дохода по проекту после уточнения и внутреннюю норму доходности. Почему внутренняя норма доходности (IRR) является плохой оценкой доходности проекта?

2. Внутренний аудит проекта вскрыл в расчетах инвестиционных затрат. С учетом транспортных издержек и пуско-наладочных работ инвестиции должны возрасти с 50 тыс. до 62 тыс.руб. Пересчитайте показатели чистого денежного дохода и другие показатели оценки эффективности. Какой показатель является предпочтительным при выборе инвестиционного проекта к реализации?

3. Изменятся ли ваши рекомендации относительно финансовой привлекательности планируемых инвестиций, если предприятие сможет применить метод ускоренной амортизации для нового оборудования?

Задание 2.

Вы являетесь финансовым менеджером компании. По итогам прошедшего периода у Вас есть следующие данные: было реализовано продукции на 248 400 тыс. руб., из которых 67% – было оплачено в том же периоде, остальное – в следующем периоде; поступления от дебиторов составили – 84 725 тыс. руб. В тот же период было оплачено сырьё и материалов – 91 516 тыс.

руб., выплачено заработной платы –

93 540 тыс. руб., оплачено процентов по банковскому кредиту – 6 980 тыс. руб. выплачено дивидендов – 8 700 тыс. руб. Также организациям было закуплено оборудование на сумму 32 750 тыс. руб., в т.ч. выплачен аванс на сумму 15 200 тыс. руб.

Вам необходимо определить коэффициент ликвидности денежного потока и коэффициент эффективности денежного потока. Сделать выводы о текущем управлении денежными потоками и разработать рекомендации по улучшению показателей о повышении эффективности управления денежными потоками предприятия.

Практикум по теме 4 «Инструментарий анализа портфельных инвестиций»

Задание 1

Компания А имеет рыночную капитализацию 40 млн. долл., а компания Б — 20 млн. долл. Предполагаемое слияние приведет к сокращению стандартного отклонения отдачи на собственный капитал (чистой прибыли) с 40% у каждой компании до 35% у объединенной. Сделайте прогноз рыночной капитализации объединенной компании при отсутствии эффектов синергизма. Решение 60 млн. долл. Рыночная цена, констатируемая рынком, отражает именно рыночный риск, который является частью общего риска (измеряется стандартным отклонением).

2. Компания А рассматривает интеграцию с компанией Б через обмен акций на основе соотношения рыночных цен. Синергизм отсутствует. Данные по компаниям (в рублях) представлены в таблице:

Показатели	Компания А (покупатель)	Компания В (целевая компания)
Прибыль на акцию, руб.	3,5	3,5
Цена акции, руб.	52,5	26,25
Мультипликатор Р/Е	15	7,5
Число размещенных акций, шт.	150000	150000
Прибыль, руб	525000	525000
Рыночная капитализация, руб	7875000	3937500

Оцените аналогичные данные по объединенной компании.

Практикум по теме 5 «Методы оптимизации инвестиционных портфелей»

Задание 1. Выбрать предпочтительные проекты из совокупности проектов А, Б, В, Г с разной длительностью действия для включения в инвестиционную программу сроком на три года. Исходные данные представлены в нижеследующей таблице. Норма дисконта 15 %. Объем текущих инвестиций для реализации программы 400 млн. руб.

Таблица

Исходные данные по альтернативным проектам

Проект	Первоначальные инвестиции (IC ₀), в млн.	Чистая текущая стоимость (NPV), в	Срок реализации проекта, год

	руб.	млн. руб.	
А	180	6,7	2
Б	160	3,8	1
В	190	7,1	2
Г	250	8,3	3

Задание 2.

В инвестиционном портфеле АО «Баланс» три акции компании АО «Газпром», две акции компании АО «Лукойл» и пять акций компании АО «ВТБ» с одинаковыми курсовыми стоимостями. Как изменится стоимость инвестиционного портфеля АО «Баланс», если курс акций компании «Газпром» увеличится на 18%, «Лукойл» увеличится - на 16%, «ВТБ» - упадет на 15%?

Задание 3

АО «Нива» решило приобрести новое оборудование стоимостью 12 млн. руб. Анализ проекта показал, что он может быть профинансирован на 25% за счет дополнительной эмиссии акций и на 75% за счет банковского кредита. Годовая ставка по кредиту – 16%, акционеры требуют обеспечить доходность на уровне 20%.

Определить, какой должна быть доходность проекта, чтобы удовлетворить всех инвесторов, налог на прибыль – 20%.

АО «Нива» решило приобрести новое оборудование стоимостью 12 млн. руб. Анализ проекта показал, что он может быть профинансирован на 25% за счет дополнительной эмиссии акций и на 75% за счет банковского кредита. Годовая ставка по кредиту – 16%, акционеры требуют обеспечить доходность на уровне 20%. Определить, какой должна быть доходность проекта, чтобы удовлетворить всех инвесторов, налог на прибыль – 20%.

Практикум по теме 6 «Управление рисками инвестиционных проектов и портфелей»

Задание 1.

По приведенным данным оцените чувствительность *NPV* проекта к изменениям объема продаж и цены реализации.

Наиболее вероятный вариант

Годы	Реализация, шт.	Переменные издержки/ед.	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Прибыль	Коэффициент дисконтирования при $r = 10\%$	Дисконтированный чистый денежный поток
1-й	2000	4	800		8				
2-й	2000	4	800		8				
3-й	2000	4	800		8				
Итого									

о									

Изменение NPV при колебании физического объема реализации на 10%

Годы	Реализация, шт.	Переменные издержки/ед.	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Прибыль	Коэффициент дисконтирова ния $\frac{1}{1+0,1}$	Дисконтирова нный чистый показатель
1-й									
2-й									
3-й									
Ито го									

Комментарий к расчету

Изменение NPV при колебании цены реализации на 10%

Годы	Реализация, шт.	Переменные издержки/ед.	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Прибыль	Коэффициент дисконтирования по ставке – 10%	Дисконтирован- ный чистый токовый поток
1-й									
2-й									
3-й									
Ито- го									

Комментарий к расчету

Вывод

Задание 2.

Проведите сценарный анализ изменения NPV в зависимости от изменения объема продаж, цены реализации, отдельных составляющих себестоимости. Предполагаемая вероятность каждого из сценариев представлена в таблице.

Наиболее вероятный вариант

Годы	Реализация, шт.	Переменные издержки/ед.	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Прибыль	Коэффициент дисконтирования при $r = 10\%$	Дисконтированный чистый денежный поток
1-й	2000	4	800		8				
2-й	2000	4	800		8				
3-й	2000	4	800		8				
Итого									

Наилучший сценарий – улучшение показателей на 10%

Годы	Реализация, шт.	Переменные издержки/ед.	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Прибыль	Коэффициент дисконтирования при $r = 10\%$	Дисконтированный чистый денежный поток
1-й									
2-й									
3-й									
Итого									

Наихудший сценарий – ухудшение показателей на 10%

Годы	Реализация, шт.	Переменные издержки/ед.	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Прибыль	Коэффициент дисконтирования при $r = 10\%$	Дисконтированны й чистый денежный поток
1-й									

2-й									
3-й									
Итого									

Возможные варианты дохода от реализации проекта и вероятность развития сценариев

Сценарий	Вероятность результата	NPV
Наихудший случай	0,25	
Основной случай	0,6	
Наилучший случай	0,15	

Вывод

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Инвестиционный анализ» 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: 1:0-30; 2:0-30; 3:0-40 . -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -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. -50 и более (удовлетворительно)– ответ в

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	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. Понятие инвестиционного проекта. Классификация инвестиционных проектов.
2. Критерии оценки инвестиционных проектов, дайте их интерпретацию и сравнительную характеристику, обсудите достоинства и недостатки.
3. Методы оптимизации общей потребности в инвестиционных ресурсах.
4. Охарактеризуйте балансовый метод оптимизации общей потребности в инвестиционных ресурсах.
5. Раскройте сущность метода аналогий.
6. Что включает в себя метод удельной капиталоемкости?
7. Перечислите основные источники формирования инвестиционных ресурсов.
8. Инвестиционный менеджмент: содержание, задачи и цели.
9. Функции и задачи инвестиционного менеджмента и инвестиционного менеджера.
10. Основные требования, предъявляемые к инвестиционному менеджеру.
11. Сущность инвестирования. Цели и задачи инвестирования.
12. Особенности менеджмента в портфельном инвестировании: сущность и цели управления инвестированием в ценные бумаги.
13. Основные принципы и специфика управления инвестиционным процессом на фондовом рынке.
14. Модель оптимизации портфеля Г. Марковица: основные положения и допущения модели.
15. Понятие эффективного инвестиционного портфеля.
16. Особенности модели У. Шарпа. Коэффициенты модели Шарпа (α и β).
17. Определение доходности и риска инвестиционного, нахождение дисперсии ошибок, постановка задачи построения границы эффективности в модели У. Шарпа.
18. Особенности менеджмента в области реальных инвестиций. Отличительные черты с менеджментом портфельных (финансовых) инвестиций.
19. Инвестиционный проект как объект управления. Сущность и классификация инвестиционных проектов.
20. Жизненный цикл инвестиционного проекта. Участники инвестиционного проекта
21. Участники инвестиционного проекта. Сущность и схемы управления инвестиционным проектом.
22. Функции и задачи менеджера инвестиционного проекта.
23. Общая схема оценки эффективности инвестиционного проекта.
24. Определение эффективности проекта в целом и эффективности участия в проекте.

25. Принципы оценки эффективности инвестиционного проекта.

Задания 2 типа

1. В чем заключается понятие оптимизации общей потребности в инвестиционных ресурсах?
2. Дайте определение инвестиционного портфеля. Охарактеризуйте цели формирования инвестиционного портфеля. Дайте классификацию инвестиционных портфелей по различным признакам.
3. Сформулируйте принципы формирования портфеля инвестиций.
4. Перечислите факторы, учитываемые при формировании портфеля инвестиций.
5. Какова последовательность формирования портфеля?
6. Что понимается под диверсификацией портфеля?
7. Какой показатель применяется для оценки систематического риска по портфелю инвестиций и как он рассчитывается?
8. Каким образом, зная значение коэффициента β по активу или по портфелю в целом, можно оценить риск инвестиций?
9. Перечислите известные вам модели оптимального портфеля инвестиций.
10. В чем заключается основная идея модели Марковица и какие методы используются при расчетах?
11. Какую зависимость анализируют с помощью модели ценообразования на капитальные активы (САРМ?)
12. Какие трудности возникают при применении классических моделей оптимальных портфелей инвестиций в современных условиях в Российской Федерации?
13. С какой целью осуществляется управление портфелем инвестиций?
14. Теоретики финансового анализа рекомендуют в качестве основных критериев NPV , однако практики далеко не всегда отдают ему предпочтение. В чем причины этого?
15. Насколько велика вероятность того, что применение различных критериев может привести к противоречивым результатам в оценке проектов? Как поступать в том случае, если критерии противоречат друг другу?
16. Какие из методов оценки проектов взаимосвязаны между собой и почему? (Оцениваемые компетенции и их части: ОК-1 (У2), ОК-2 (У3), ОК-4 (У4))
17. Какие две характеристики проекта выявляются только с помощью критерия PP и почему? На примерах продемонстрируйте недостатки критерия PP .
18. Опишите свойства графика NPV . Зависит ли крутизна этого графика от интенсивности возмещения исходной инвестиции? Поясните.
19. Что такое точка Фишера и как ее можно найти? Приведите примеры существенности точки Фишера с позиции оценки инвестиционных проектов.
20. С чем можно сравнивать критерий PP ?
21. Дайте формализованное объяснение метода линейной аппроксимации, используемого для расчета IRR . В чем причина того, что даже первые итерации приводят к получению значения IRR достаточно высокой точностью?
22. В чем принципиальное различие между критериями IRR и $MIRR$? Какие преимущества перед IRR имеет $MIRR$?
23. В чем состоят наиболее общие подходы к анализу инвестиционных проектов в условиях риска?

24. Если теми инфляцией существен, как учесть его при анализе проектов?
25. Что общего и различного между пространственной и временной оптимизацией инвестиций?

Задания 3 типа

1. Предприниматель намерен приобрести грузовик стоимостью 150 тыс. руб. Предполагаемый срок эксплуатации – 5 лет. Ежегодные эксплуатационные расходы – 10 тыс. руб. Предполагаемый доход от эксплуатации грузовика 25 тыс. руб. Выгодна ли эта инвестиция? Какая минимальная дополнительная информация необходима для принятия решения? При каком критическом значении коэффициента дисконтирования инвестиция становится невыгодной? Какие источники финансирования могут быть использованы
2. Год назад инвестор приобрел 60 акций фирмы «Alpha» на сумму 40 долл. Сумма полученных за истекший год дивидендов составила 800 долл. Текущая цена акции – 25 долл. Требуется рассчитать все показатели дохода и доходности.
3. Рыночная цена акции за год понизилась с 25 до 20 долл. Рассчитайте показатели общей, капитализированной и дивидендной доходности, если выплаченный дивиденд составил: а) 3 долл.; б) 5 долл.; в) 8 долл.
4. Вы можете купить за 542 долл. ценную бумагу, которая в течение 8 лет будет приносить полугодовой доход в сумме 50 долл. Какова доходность этой ценной бумаги?
5. Начиная с третьего года от момента анализа в течение 18 лет ценная бумага будет генерировать ежегодный доход в сумме 500 долл. По какой цене можно приобрести эту ценную бумагу в данный момент, если рыночная норма прибыли равна 9%?
6. Оцените текущую стоимость облигации номиналом 1000 долл., с купонной ставкой 8% годовых и сроком погашения через 3 года, если рыночная норма прибыли равна 7%.
7. Вы имеете возможность профинансировать проект продолжительностью 3 года. Величина требуемых инвестиций – 10 000 долл., доход по годам ожидается в размере соответственно 5000, 4000 и 3000 долл. Стоит ли принимать это предложение, если приемлемая ставка дисконтирования равна 10%?
8. Проект, требующий инвестиции в размере 10 000 долл., будет генерировать доходы в течение 5 лет в сумме 2600 долл. ежегодно. Стоит ли принять этот проект, если приемлемая ставка дисконтирования равна 9%?
9. В условиях предыдущей задачи инвестор не вполне уверен в том, что сможет получать означенный доход в течение последних двух лет. Поэтому он вводит для этих лет понижающий коэффициент, равный 0,8. Стоит ли в этих условиях принимать данный проект?

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

г. 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	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	20
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	25

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Небанковские финансово-кредитные организации на рынке банковских услуг» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 954 от 12.08.2020.

Изучение дисциплины «Небанковские финансово-кредитные организации на рынке банковских услуг» ориентировано на получение обучающимися знаний об экономическом содержании деятельности небанковских финансово-кредитных организаций; правовых, экономических и организационных основах их деятельности; технологии осуществления небанковскими финансово-кредитными организациями операций; основных экономических показателей деятельности небанковских финансово-кредитных организаций.

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 как дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

Цель и задачи изучения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Небанковские финансово-кредитные организации на рынке банковских услуг» заключается в формировании у обучающихся базовой системы знаний в сфере банковской деятельности, их подготовка к профессиональной деятельности в кредитных и финансовых организациях.

Задачи дисциплины:

- обосновать актуальность научных исследований и познакомить слушателей с возможными подходами к исследованию проблем в области технологической трансформации небанковских и финансовых продуктов;
- представить актуальные направления для проведения самостоятельного научного исследования и поиска научной новизны в сфере технологической трансформации небанковских и финансово-кредитных продуктов;
- сформировать представление у слушателей о различных практиках, опыте и проблемах внедрения современных финансовых технологий на рынке банковских и финансовых услуг.

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	Виды и экономическое предназначение различных платежных агентов и платежной инфраструктуры Национальной платежной системы в РФ	Обосновывать выбор соответствующего платежного агента и оказываемых им услуг для решения профессиональных задач	Проведения безналичных расчетов с использованием платежной инфраструктуры небанковских финансово-кредитных организаций	<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	порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление платежных услуг; особенности делопроизводства платежных услуг, типичные ошибки, допускаемые при подготовке и формировании отчетности по платежным услугам; особенности и	самостоятельно осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач в процессе оказания платежных услуг	оформления договора на предоставление платежных услуг; сбора, анализа и обработки необходимой для предоставления платежных услуг информации о клиентах	

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	
		операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	предназначение специализированного программного обеспечения для осуществления платежных услуг; типовые требования НКО к содержанию необходимой информации о клиентах, ее сбору и обработке 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,	методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; основы эффективных межличностных коммуникаций, этики делового общения и ведения консультационной работы с клиентами	сравнивать показатели эффективности платежных услуг; грамотно применять информационно-коммуникационные технологии в процессе консультирования клиентов по вопросам предоставления платежных услуг; провести анализ полученных результатов обработки экономических данных и обосновать полученные выводы в виде заключения или отчета	самостоятельно собирать, обрабатывать и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; сравнения показателей эффективности платежных услуг; составления презентаций о платежных услугах клиентам	
Способность предоставлять потребительские кредиты, сопровождать кредитных операций с физическими лицами,	ПК-3	ПК-3.1. понимает содержание продуктовой линейки банков по потребителю у кредитованию, условия и	правила делового общения с клиентами, основы делопроизводства, правила корпоративной банковской этики.	грамотно использовать в работе клиентом в рамках действующих правил и законодательных ограничений	методы и методики взаимодействия с клиентами	<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	
консультировать клиента по вопросам предоставления и обеспечения возвратности кредита		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				
		ПК-3.2. консультирует клиентов по вопросам предоставления потребительского кредита, оформляет 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	продуктовое наполнение финансово-кредитной организации и основные условия программ	оформлять кредитное досье и проводить разовые расчеты для клиентов, контролировать оформление продуктов кредитного характера	консультирование клиентов по вопросам выбора кредитной программы в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента, доступно излагать условия кредитования программ	

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	
		ситуацию				
		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	содержание договора финансово-кредитной услуги и договора, обеспечивающего о выполнение по нему обязательств	проводить мониторинг исполнения заемщиком условий заключенного договора	работы с проблемными договорами	
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	современные методы сбора первоначальной информации о клиенте	вести делопроизводство при обслуживании клиентов	правила делового общения с клиентами	<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	процесс приема документов от клиента, формирования кредитного досье клиента, подготовки и заключения сделок	оформлять кредитно-обеспечительную документацию, организовывать проведение расчетов по сделке	подготавливать и оформлять заключения о целесообразности/нецелесообразности предоставления услуги потенциальному клиенту по результатам оценки	

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	
		заключения сделки ипотечного кредитования			(анализа)	
		ПК-4.3. готовит заключение о целесообразности и/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	источники информации о клиенте	собирать первоначальную информацию о клиенте, консультировать клиентов по видам и условиям получения продуктов	взаимодействия с партнерами (оценочные организации, страховые организации) при подготовке и заключении сделок на рынке банковских услуг	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)	Самостоятельно	

Наименование тем	Лекции	Семинары	Трактикум по	Ситуационный трактикум	Мастер-класс	Лабораторный трактикум	Гренинг	Дидактическая игра	Из них в форме трактической		Форма ТКУ Форма ПА/ балл
Очная форма											
Тема 1. Теоретические основы функционирования небанковских финансово-кредитных организаций	4	2		2						27	Участие в семинаре в диалоговом режиме 10/ Эссе 10/ Отчет по ситуационному трактикуму 10
Тема 2. Регистрация и лицензирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций.	4	2		2						27	Участие в семинаре в диалоговом режиме 10/ Отчет по ситуационному трактикуму 10
Тема 3. Регулирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций	4	2		2						27	Участие в семинаре в диалоговом режиме 10/ Отчет по ситуационному трактикуму 10
Тема 4. Операции небанковских финансово-кредитных организаций	6	2		4						27	Участие в семинаре в диалоговом режиме 10// Доклад с презентацией 10/ Отчет по ситуационному трактикуму 10
Всего:	18	8		10						108	100
Контроль, час											зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Теоретические основы функционирования небанковских финансово-кредитных организаций

Понятие и виды небанковских финансово-кредитных организаций. НДКО. РНКО. НКО ЦК. Правовой статус небанковских финансово-кредитных организаций. Роль и место небанковских финансово-кредитных организаций на рынке банковских услуг. Характеристика основных функций небанковских финансово-кредитных институтов. Основные направления деятельности наиболее значимых небанковских финансово-кредитных организаций на рынке банковских услуг.

Тема 2. Регистрация и лицензирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций.

Учредители. Особенности создания. Уставный капитал. Порядок формирования уставного капитала. Лицензирование. Организационное построение деятельности.

Тема 3. Регулирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций

Понятие и цели регулирования. Обязательные нормативы и резервные требования. Контроль за деятельностью. Отчетность. Риски, их оценка и управление.

Тема 4. Операции небанковских финансово-кредитных организаций

Депозитно-кредитные операции небанковских кредитных организаций. Допустимое сочетание проводимых операций. Расчетные и платежные операции.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины «Небанковские финансово-кредитные организации на рынке банковских услуг» используются такие виды учебной работы, как лекция, семинары, 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 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 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 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 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 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 *«Небанковские финансово-кредитные организации на рынке банковских услуг»* 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 *«Небанковские финансово-кредитные организации на рынке банковских услуг»* определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся 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 самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Теоретические основы функционирования небанковских финансово-кредитных организаций</i>	Роль и место небанковских финансово-кредитных организаций на рынке банковских услуг. Трансформация традиционного банкинга в эпоху цифровизации.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Написание эссе Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму Эссе
<i>Тема 2. Регистрация и лицензирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций.</i>	Развитие российской банковской системы на современном этапе. Порядок открытия, государственной регистрации и ликвидации небанковских кредитно-финансовых организаций в России.	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
<i>Тема 3. Регулирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций</i>	Законодательное и нормативное регулирование деятельности небанковских финансово-кредитных организаций в России.	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
<i>Тема 4. Операции небанковских финансово-кредитных организаций</i>	Активные и пассивные операции НКО.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка доклада с презентацией Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму Доклад с презентацией

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/459111>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — URL : <https://urait.ru/bcode/470335>

3.. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/470334>

Дополнительная литература:

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02381-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/453602>

2. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02786-0. — URL : <https://urait.ru/bcode/453603>

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 2 декабря 1990 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

5. Положение Банка России от 6 октября 2017 №595-П «Положение о платёжной системе Банка России». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. 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>

7. Инструкция Банка России от 21.11.2017 N 182-И (ред. от 27.02.2020) "О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. Инструкция Банка России от 26.04.2006 N 129-И (ред. от 27.02.2020) "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И (ред. от 27.02.2020) "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10. Положение Банка России от 04.07.2018 N 646-П (ред. от 30.06.2020) "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

11. Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П (ред. от 04.10.2017) "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12. 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>

13. Инструкция Банка России от 06.06.2019 N 198-И (ред. от 27.02.2020) "Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением" – 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.	Валинурова А. А., Валинуров Т. Р., Ксенофонтова О. Л. Теоретические основы оценки небанковских кредитных организаций // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение . 2020. №4 (64).	https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-otsenki-nebankovskih-kreditnyh-organizatsiy
7.	Валинурова А.А., Маврычев И.А., Ксенофонтова О.Л. Уточнение понятия "небанковская кредитная организация" (НКО) // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение . 2019. №3 (59).	https://cyberleninka.ru/article/n/utochnenie-ponyatiya-nebankovskaya-kreditnaya-organizatsiya-nko
8.	Исаева П. Г., Османова С. М. Современные особенности деятельности небанковских кредитных организаций в Российской Федерации // АНИ: экономика и управление. 2020. №2 (31).	https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennyye-osobennosti-deyatelnosti-nebankovskih-kreditnyh-organizatsiy-v-rossiyskoy-federatsii
9.	Иризепова М. Ш. Особенности формирования финансовых резервов в банковских и небанковских кредитных организациях // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология. 2018. №3.	https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-formirovaniya-finansovyh-rezervov-v-bankovskih-i-nebankovskih-kreditnyh-organizatsiyah
10.	Косарев В.Е. О цифровой эволюции банков в направлении необанков // Финансовые рынки и банки. 2020. №3.	https://cyberleninka.ru/article/n/o-tsifrovoy-evolyutsii-bankov-v-napravlenii-neobankov

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Лаборатория информационных систем

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа,

занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование и технические средства обучения:

автоматизированное рабочее место преподавателя (стол преподавателя; стул преподавателя; персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и с установленным лицензионным ПО; аудиоколонки, многофункциональное устройство, сетевой фильтр); автоматизированное рабочее место обучающегося (комплект ПК (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), гарнитура, web-камера); мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная); наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран); учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

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

- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)

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

- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	«10-8» - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; «7-4» - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; «3-0» - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
2.	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.
3.	Эссе	«10-8» – грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; «7-5» – грамотное использование терминологии, выводы недостаточно обоснованы; «4-3» – грамотное использование терминологии, необоснованность выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения.
4.	Доклад с презентацией	«10-8» – грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; «7-5» – грамотное использование терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы недостаточно обоснованы; «4-3» – 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 обсуждения на семинаре:

Тема 1.

1. Современные представления о сущности банковского учреждения
2. Небанковские кредитные организации и их роль на финансовом рынке.
3. Функции небанковских финансово-кредитных организаций на рынке банковских услуг.

Тема 2.

1. Регулирование деятельности небанковских финансово-кредитных организаций на финансовом рынке.
2. Организационно-правовые формы кредитных организаций.
3. Организационная структура НКО.

Тема 3.

1. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности.
2. Отчетность как информационная база контроля за деятельностью НКО. Основные виды отчетности.
3. Банковские риски, их виды. Факторы, влияющие на уровень рисков банка. Основные способы снижения рисков.

Тема 4.

1. Экономическое содержание операций небанковской кредитной организации.
2. Виды операций небанковской кредитной организации.

Перечень тем докладов-презентаций:

1. Развитие небанковских финансово-кредитных институтов в эпоху цифровизации
2. Конкуренты или партнеры: банковские и небанковские кредитные организации в современных условиях
3. Комплексная оценка эффективности от внедрения финансовых инноваций в небанковских кредитных организациях
4. Особенности развития небанковских кредитных организаций в России
5. Основные причины неразвитости финансовых инноваций в небанковских кредитных организациях
6. Особенности формирования финансовых резервов в небанковских кредитных организациях
7. НКО на рынке кредитно-финансовых услуг России: нормативно-правовое регулирование и перспективы развития
8. Теоретические основы оценки небанковских кредитных организаций

9. Классификация небанковских организаций в отечественной и зарубежной практике

10. Роль финансово-кредитных институтов в социально-экономическом развитии России в современных условиях

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Кейс-задача 1. До 2000-х годов в России создавалось до сотни коммерческих банков в год. За последние годы, согласно данным Банка России, не зарегистрировано ни одного коммерческого банка.

Количество действующих кредитных организаций сократилось более чем вдвое. На 01.01.2021 количество банков около 390, а НКО - 40.

По мнению одних экспертов, 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, повлёкшее 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 НКО; укажите виды лицензий и порядок их получения НКО с момента его образования. Оцените сложность создания нового банка и НКО.

2. Заполните таблицу, используя официальный сайт Банка России, и проанализируйте эти данные:

Группы кредитных организаций	Количество		Рентабельность активов, %		Рентабельность капитала, %	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Банки с универсальной лицензией						
Банки с базовой лицензией						
РНКО						
НДКО						
ПНКО						
НКО ЦК						

3. Сформируйте доказательную базу на основе данных Банка России о

доходах, прибыли и рентабельности деятельности современных российских банков и НКО.

Сделайте собственный вывод – о состоянии и перспективах развития небанковских финансово-кредитных организаций и российской банковской системы в целом.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

№	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1	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) Организационная структура НКО.
- 2) Баланс НКО, принципы его составления.
- 3) Небанковские кредитные организации и их роль на финансовом рынке.
- 4) Функции небанковских финансово-кредитных организаций на рынке банковских услуг.
- 5) Регулирование деятельности небанковских финансово-кредитных организаций на финансовом рынке.
- 6) Организационно-правовые формы небанковских кредитных организаций.
- 7) Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности.
- 8) Отчетность как информационная база контроля за деятельностью НКО. Основные виды отчетности.
- 9) Центральный контрагент: понятие, особенности функционирования, совершаемые операции
- 10) РНКО: понятие, особенности функционирования, совершаемые операции
- 11) НДКО: понятие, особенности функционирования, совершаемые операции
- 12) Виды банковских операций НКО и их сочетаемость
- 13) Риски деятельности НКО и управление ими
- 14) Уставный капитал НКО. Порядок формирования уставного капитала НКО.
- 15) Лицензирование деятельности НКО
- 16) Обязательные нормативы и резервные требования НКО

Задания 2-го типа

- 1) Раскройте особенности деятельности НКО как посредников на финансовом рынке. Ответ аргументируйте
- 2) Раскройте особенности деятельности НКО на различных сегментах финансового рынка. Ответ аргументируйте
- 3) Какие задачи решает НКО, проводя активные и пассивные операции? Охарактеризуйте виды этих операций. Ответ аргументируйте
- 4) Раскройте содержание основных принципов деятельности НКО. Ответ аргументируйте
- 5) Охарактеризуйте виды услуг, которые клиент может получить в операционном узле НКО.
- 6) В России построена трехуровневая банковская система, в которой основную роль играют НКО. Верно это утверждение или нет? Ответ аргументируйте.

7) В России работают только три центральных контрагента. Верно это утверждение или нет? Ответ аргументируйте.

8) Чем отличается банк от НКО, микрофинансовых и других некредитных финансовых организаций? Ответ аргументируйте

9) Какие институты финансового посредничества относятся к кредитной системе, банковской системе? Ответ аргументируйте

10) Какие небанковские кредитные организации функционируют в банковской системе России? Ответ аргументируйте

11) Чем отличаются операции НКО от банковских операций? Ответ аргументируйте

12) Чем отличаются операции различных видов НКО друг от друга? Ответ аргументируйте

13) Какие операции можно совершать одним НКО и нельзя другим? Ответ аргументируйте

14) Каково содержание деятельности центрального контрагента? Ответ аргументируйте

15) Проблемами развития РНКО являются тенденции к сокращению числа РНКО, несоблюдение ими требования ЦБ РФ, ужесточение контроля и надзора над РНКО. Верно это утверждение или нет? Ответ аргументируйте.

16) Число небанковских кредитных организаций в России превышает число коммерческих банков. Верно это утверждение или нет? Ответ аргументируйте.

17) Небанковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций. Верно это утверждение или нет? Ответ аргументируйте.

18) Небанковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы. Верно это утверждение или нет? Ответ аргументируйте.

19) Какое общее свойство объединяет банки и небанковские кредитные организации?

20) Банковская система может эффективно функционировать лишь при наличии развитой инфраструктуры, которую формируют НКО. Верно это утверждение или нет? Ответ аргументируйте.

21) Права НКО прописаны в законе «О банках и банковской деятельности». Главное отличие НКО от банков заключается в том, что только банки имеют право открывать счета клиентов и аккумулировать у себя и средства. Верно это утверждение или нет? Ответ аргументируйте.

22) Какие документы необходимы для открытия НКО?

23) Законодательные требования к небанковским кредитным организациям жестче, чем к банкам, что связано с большей степенью риска по операциям. Верно это утверждение или нет? Ответ аргументируйте.

24) НКО имеет права привлекать вклады и выдавать кредиты, она не обеспечивает систему расчетов и переводов. Верно это утверждение или нет? Ответ аргументируйте.

25) Банки имеют гораздо большие возможности и предоставляют

значительно более широкий спектр услуг, чем НКО. Верно это утверждение или нет? Ответ аргументируйте.

Задания 3-го типа

Задача 1. Выполняет ли платежное НКО норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3), если собственные средства НКО составляют 100 млн. руб., а его обязательства 188 млн.руб.

Задача 2. Выполняет ли платежное НКО норматив ликвидности (Н15.1), если сумма ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней составляет 150 млн.руб., а его обязательства 188 млн.руб.

Задача 3. Активы НКО на отчетную дату составляют 289 606 тыс. руб, обязательства 188 321 тыс.руб. Чему равна сумма собственного капитала НКО?

Задача 4. Имеются данные НКО по обязательствам на отчетную дату. Произведите расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России.

Пассив (тыс.руб)	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого
10207	90 045	0	90 045
10701	9 005	0	9 005
30126	1 013	0	1 013
30232	8 909	0	8 909
405	0	0	0
407	184 047	38 063	222 110
408.1	8 381	0	8 381
40817	3	0	3
40911	0	0	0
42301	964	61	1 025

47407	0	0	0
47411	0	0	0
47416	0	0	0
47422	23	0	23
47425	159	0	159
47426	1	0	1
60301	1 139	0	1 139
60305	1 465	0	1 465
60309	4	0	4
60311	0	0	0
60335	619	0	619
60414	8 263	0	8 263
60805	206	0	206
60806	9 446	0	9 446
60903	621	0	621
70601	26 024	0	26 024
70603	54 561	0	54 561
70604	782	0	782
Итого по пассиву (баланс)	405 680	38 124	443 804

Задача 5. Заполните пустые ячейки и найдите показатели капитала (тыс. рублей) для НКО:

Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	
<i>Источники базового капитала:</i>	
Уставный капитал кредитной организации:	89 543
сформированный обыкновенными акциями	89 543
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	9 005
<i>Базовый капитал, итого</i>	
<i>Основной капитал, итого</i>	
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	2 927
Справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П	10 595
<i>Дополнительный капитал, итого</i>	

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Основы финансового мониторинга»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *Бакалавр*
Форма обучения: *очная*

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	9
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	11
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	13
6.МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	19
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	24

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Основы финансового мониторинга» 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 «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 бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и 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 освоения учебной дисциплины является: формирование базовых знаний в области финансового мониторинга, целостного понимания концепции финансовой безопасности банка, особенностях организации финансового мониторинга на уровне государства в финансовой сфере; о специфике использования и методах реализации финансового мониторинга в банковской сфере.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование у обучающихся теоретических и прикладных знаний о сущности и содержании финансового мониторинга;
- ознакомление с основными законодательными и нормативными документами, определяющими содержание и организацию финансового мониторинга в банковской сфере;
- правила внутреннего контроля банков в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, формами контроля и обеспечения их соблюдения со стороны клиентов банка;
- формирование практических навыков определения типологий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма с помощью методов финансового мониторинга;
- ознакомление с содержанием сообщений по операциям обязательного контроля и по необычным операциям, с основными формами отчетности банка и порядке ее предоставления в Банк России и Росфинмониторинг;

- формирование и закрепление у обучающихся навыков использования теоретических знаний при решении конкретных профессиональных задач.

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	Основы институционально-правовой национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма; основные международные стандарты в области ПОД/ФТ; особенности и принципы организации финансового мониторинга банка; формы и методы взаимодействия банка с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами	Применять нормативные правовые знания в области ПОД/ФТ, методы проведения финансового мониторинга; проводить идентификацию клиентов банка, выявлять операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные сделки; формулировать и принимать риск-решения, необходимость в которых возникает в ходе мониторинга	Проверять соблюдение организациями, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ; анализировать учредительные документы клиентов в целях проведения их идентификации; проводить экспертизу платёжной и финансовой документации клиента в целях выявления подозрительных операций, подлежащих обязательному финансовому контролю	<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	Информационные источники, методы сбора и анализа информации, необходимой для анализа финансового состояния клиента, его идентификации с целью выявления операций, подлежащих обязательному	Собирать, обобщать и анализировать информацию о финансовом состоянии клиента, оборотах денег на счетах, переводах, валютных операциях; проверять соответствие	Выявлять случаи несоблюдения законодательства РФ, нормативных актов, инструкций и регламентов службы финансового мониторинга банка в сфере ПОД/ФТ организациями, осуществляющим операции с	

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	
		специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	контролю в рамках соблюдения российского законодательства в области ПОД/ФТ; критерии выявления и определения признаков необычных сделок, идентификации клиентов и выгодоприобретателей, с учетом степени(уровня) риска совершения клиентом потенциальных сомнительных сделок	проводимых транзакций требованиям законодательных и нормативных актов регулирующих органов, инструкций и регламентов службы финансового мониторинга банка в области ПОД/ФТ	денежными средствами или иным имуществом; вести проверку анкет клиентов на предмет причастности к криминальным или террористическим структурам, идентифицировать стороны финансовых сделок; разрабатывать мероприятия по предотвращению потенциальных сомнительных сделок	
		ПК-1.3 Использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; сравнивает показатели эффективности платежных услуг; консультирует клиентов по платежным услугам, предоставляемых банком; презентует платежные услуги клиентам и их представителям	Типологии отмывания денежных средств, виды проводимых клиентами операций, которые попадают под контроль финансового мониторинга банка; правила внутреннего контроля, программы и процедуры внутреннего контроля, документирования процесса финансового мониторинга клиентов банка в целях ПОД/ФТ; виды деятельности и отчетность сотрудника, ответственного за ПОД/ФТ	Контролировать соблюдение требований законодательных актов РФ в сфере ПОД/ФТ; проверять документы, подтверждающие законность операций и денежных средств; применять методическую и нормативную базу для оценки рисков проведения клиентами и выгодоприобретателями сомнительных сделок, документировать проводимые клиентами сделки, подпадающие под контроль финансового мониторинга	Использовать знания по соблюдению организациями, осуществляющим и операции с денежными средствами или иным имуществом, законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ; систематизировать информацию, формировать документы и отчетность по мониторингу операций клиентов с денежными средствами или иным имуществом, подпадающих под контроль финансового мониторинга	
Способность предоставлять	ПК-2	ПК-2.1. Понимает линейки	Законодательство Российской	Применять правила	Аналитической работы с	<u>Контактная 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	
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		кредитных продуктов банка для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	Федерации, 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	внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ; проводить идентификацию клиентов банка; выявлять операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные сделки в целях определения деловой репутации корпоративного заемщика банка и соблюдения требований внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ	документами корпоративного заемщика для подготовки проекта заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки в рамках соблюдения требований внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ	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	Информационные источники, методы сбора и анализа информации, необходимой для идентификации корпоративного заемщика; требования к форме и порядку заполнения анкеты (досье) клиента; внутрибанковские регламенты; критерии выявления и определения признаков необычных сделок, идентификации клиентов и выгодоприобретателей, с учетом степени(уровня) риска совершения клиентом потенциальных сомнительных сделок	Собирать, обобщать, анализировать и интерпретировать кредитные документы, финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов на соответствие требованиям по ПОД/ФТ; применять требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье), оформляемой в банке по результатам идентификации клиента; готовить заключения о возможности/невозможности	Проверки и анализа кредитных документов, финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности корпоративного заемщика с целью их соответствия требованиям внутреннего контроля банка по (ПОД/ФТ; документальной фиксации информации (составление документов), полученной по результатам проведенного анализа и проверки документов клиента, подготовки проектов заключений о целесообразности	

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	
				заключения кредитной сделки с учетом требований по ПОД/ФТ	заключения кредитной сделки с учетом требований по ПОД/ФТ	
		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	Правила, программы и процедуры внутреннего контроля, документирования процесса финансового мониторинга корпоративных заемщиков по ПОД/ФТ; виды деятельности и отчетность сотрудника подразделения по ПОД/ФТ, порядок его взаимодействия с сотрудниками иных подразделений банка; методическую и нормативную базу для анализа и оценки рисков, подпадающих под контроль финансового мониторинга; способы и меры по их предупреждению	Контролировать и 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 корпоративном клиенте и его деятельности для выявления и оценки рисков, подпадающих под требования ПОД/ФТ; подготовки отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору для передачи их в соответствующие подразделения банка	

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		
Очная форма											
Тема 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	4	2								24	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5
Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга	4	2	2	4						30	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Тест/5 Отчет по практикуму по решению задач/15 Отчет по ситуационному практикуму /25
Тема 3. Финансовый мониторинг в банковской сфере	4	2	2							24	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Тест/5 Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ	6	2	2							30	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/15
Всего:	18	8	6	4						108	100
Контроль, час										Зачет	

Объем дисциплины (в академических часах)	144
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	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 «Основы финансового мониторинга» 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 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:

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	Участие в семинаре в диалоговом режиме
<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	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару Подготовка к тестированию	Участие в семинаре в диалоговом режиме Тест Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	ПОД/ФТ (ФАТФ). Федеральная служба по финансовому мониторингу. Правовые основы деятельности и организационная структура. Цели и задачи Росфинмониторинга.	Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму
<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 Подготовка к тестированию Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Тест Отчет по практикуму по решению задач
<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/выгодоприобретате лей. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретате лем. Порядок информирования сотрудниками банка, руководителей банка и Службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах нарушения законодательства	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Банка.		

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Финансовый мониторинг: учебник: [16+]/В. И. Глотов, А. У. Альбеков, Е. Н. Алифанова и др.; под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. – режим доступа: <https://biblioclub.ru>

2. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др.; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 270 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>

Дополнительная литература:

1. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П. В. Ревенков; Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов. – Москва: КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. – 64 с. : ил., табл., схем. – режим доступа: <https://biblioclub.ru/>

2. Потемкин, С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие / Потемкин С.А. — Москва: КноРус, 2019. — 261 с. — ISBN 978-5-406-07218-9. — URL: <https://book.ru/book/931934>

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:// http://www.consultant.ru/](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
	ИПС Консультант Плюс	http://www.consultant.ru
	Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)	https://rjmf.econs.online
	Информационный портал Росфинмониторинг	https://fedsfm.ru
	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
	Теоретический и научно-практический журнал Банка России «Деньги и кредит»	http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=MoneyAndCredit
	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru
	Университетская библиотека ONLINE	http://biblioclub.ru/
	Бекетнова Ю.М. Анализ типологий отмывания доходов при совершении экспортных операций. //Управление. – 2021. Т.9 - № 1. – С.72-79.	https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-tipologiy-otmyvaniya-dohodov-pri-sovershenii-eksportnyh-operatsiy/viewer
	Вашекина И.В. Российские кредитные организации в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма. //Вестник РЭУ им. Г.В.Плеханова. – 2018. - № 5. – С.26-36.	https://cyberleninka.ru/article/n/rossiyskie-kreditnye-organizatsii-v-mezhdunarodnoy-sisteme-protivodeystviya-legalizatsii-otmyvaniyu-dohodov-i-finansirovaniyu/viewer
	Внукова Н.Н., Безродная Е.С.	berleninka.ru/article/n/antilegalizatsion

Антилегализационные требования к экономико-правовому обеспечению снижения рисков финансовой деятельности банков. //Экономика и банки– 2021. - № 1. – С.3-15.	nye-trebovaniya-k-ekonomiko-pravovomu-obespecheniyu-snizheniya-riskov-finansovoy-deyatelnosti-bankov/viewer
Власенко А.В., Кушниренко М.Р., Боташева Л.Х. Совершенствование системы финансового мониторинга кредитной организации на примере АО Газпромбанк. //Естественно-гуманитарные исследования. – 2021. - № 34(2). – С.63-68.	https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-sistemy-finansovogo-monitoringa-kreditnoy-organizatsii-na-primere-ao-gazprombank/viewer
Воробьева Е.И., Дененберг Ю.М. Финансовая безопасность национальной экономики. // Научный вестник. Финансы, банки, инвестиции. – 2021. - № 1. – С.5-14.	https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-bezopasnost-natsionalnoy-ekonomiki/viewer
Гладкова С.Б. Вовлечение кредитных организаций в незаконные схемы легализации доходов. //Научные ведомости – 2019. - № 2 (46). – С.266-273.	yberleninka.ru/article/n/vovlechenie-kreditnyh-organizatsiy-v-nezakonnye-shemy-legalizatsii-dohodov/viewer
Дадалко В.А., Зубарев Т.С. Влияние легализации криминальных доходов на экономическую безопасность государства. //Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2018. - № 14. – С.668-697.	https://cyberleninka.ru/article/n/vliyaniye-legalizatsii-kriminalnyh-dohodov-na-ekonomicheskuyu-bezopasnost-gosudarstva/viewer
Евстратова Т.А., Кабанова Е.Е., Ветрова Е.А. Деятельность Росфинмониторинга по осуществлению контроля поднадзорных организаций по операциям с денежными средствами. /Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки – 2021. - № 4-2. – С.56-63.	https://cyberleninka.ru/article/n/deyatelnost-rosfinmonitoringa-po-osuschestvleniyu-kontrolya-podnadzornyh-organizatsiy-po-operatsiyam-s-denezhnymi-sredstvami/viewer
Ионина Т.Р. Совершенствование методов банковского контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. //Вестник экспертного совета – 2018. - № 4. – С.110-114.	https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-metodov-bankovskogo-kontrolya-po-protivodeystviyu-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem/viewer
Курьянова А.М. Реформирование надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ в Европейском союзе. //Финансовые исследования. – 2020. - № 2 (67). – С.74-84.	https://cyberleninka.ru/article/n/reformirovanie-nadzornoj-deyatelnosti-v-sfere-pod-ft-v-evropeyskom-soyuze/viewer
Максutowa А.А. Использование информации о вовлечении заемщика банка в проведение операций по легализации отмывания незаконно полученных доходов при управлении кредитным риском. //Учет. Анализ. Аудит. – 2019. Т.6 - № 4. – С.84-93.	https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-informatsii-o-vovlechenii-zaemshchika-banka-v-provedenie-operatsii-po-legalizatsii-otmyvaniya-nezakonno-poluchennyh/viewer
Меликсетян С.Н. Роль органов государственного финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности России. //Международный бухгалтерский учет. – 2018. – Т.21, № 7. – С. 759-778.	https://cyberleninka.ru/article/n/rol-organov-gosudarstvennogo-finansovogo-kontrolya-v-obespechenii-finansovoy-bezopasnosti-rossii/viewer

Минаков А.В., Лапина С.Б. Финансовый мониторинг в системе обеспечения экономической безопасности государства. //Вестник экономической безопасности. – 2021. - № 3. – С. 76-84.	g-v-sisteme-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-gosudarstva/viewer
Пряхин Г.Н., Амелешин К.А. Совершенствование методов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банковской сфере. // Вестник Челябинского государственного университета. – 2019. - № 3. – С.28-34.	https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-metodov-protivodeystviya-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-i-finansirovaniyu-terrorizma-v/viewer
Рогатенюк Э.В. Риски вовлечения организаций в процессы легализации преступных доходов: сущность, подходы к идентификации. //Экономика строительства и природопользования. – 2020. - № 3(20). – С.34-39.	https://cyberleninka.ru/article/n/riski-vovlecheniya-organizatsiy-v-protsessy-legalizatsii-prestupnyh-dohodov-suschnost-podhody-k-identifikatsii/viewer
Рогатенюк Э.В. Сущность и виды необычных операций.//Экономика строительства и природопользования. – 2019. - № 3(72). – С.89-94.	https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-i-vidy-neobychnykh-operatsiy/viewer
Сапожникова С.М., Рейхерт Н.В. Особенности организации финансового мониторинга в России. //Наука Красноярья. – 2019. Т.8 - № 2. – С.72-82.	https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-finansovogo-monitoringa-v-rossii/viewer
Соколова В.В., Бричка Е.И. Вовлеченность коммерческих банков в процессы отмывания преступных доходов. //Финансовые исследования. – 2019. - № 1(62). – С.92-99.	https://cyberleninka.ru/article/n/vovlechenost-kommercheskih-bankov-v-protsessy-otmyvaniya-prestupnyh-dohodov-analiz-rossiyskoy-praktiki/viewer

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Лаборатория информационных технологий

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование и технические средства обучения:

автоматизированное рабочее место преподавателя (стол преподавателя; стул преподавателя; персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и с установленным лицензионным ПО; аудиоклонки, многофункциональное устройство, сетевой фильтр); автоматизированное рабочее место обучающегося (комплект ПК (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), гарнитура, web-камера); мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная); наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран); учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)

- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)
- электронно-библиотечная система:*
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>
- современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:*
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
 - Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
 - Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПР

ОМЕЖУТОЧНОЙ 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 (дискуссия, обсуждение)	«5» - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; «4-2» - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; «1-0» - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
Практикум по решению задач	Отчет по практикуму «15-12» – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. «11-5» – 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.
Тест	«5» – верные ответы составляют более 90% от общего количества; «2» – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; «0» – менее 50% правильных ответов
Ситуационный практикум	Участие в ситуационном практикуме и Отчет по кейс-стади «25-20» 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. «19-9» частично верные ответы при их недостаточной аргументации. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, ответы на поставленные вопросы даны достаточно полно, выводы обоснованы недостаточно аргументированно. «8-1» - 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.

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.

4. Причины возникновения и последствия легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.

5. Исторические этапы формирования международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности.

6. Роль финансового мониторинга в обеспечении финансовой безопасности государства.

Рекомендуемая литература (см. Список литературы):

1) Финансовый мониторинг: учебник: под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова. Глава 1.

Статьи:

2) Воробьева Е.И., Дененберг Ю.М. Финансовая безопасность национальной экономики;

3) Дадалко В.А., Зубарев Т.С. Влияние легализации криминальных доходов на экономическую безопасность государства;

4) Минаков А.В., Лапина С.Б. Финансовый мониторинг в системе обеспечения экономической 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

4. История становления системы финансового мониторинга в зарубежной практике (на примере...)

5. Финансовая безопасность страны и роль финансового мониторинга в ее обеспечении.

6. Международные стандарты ПОД/ФТ. Деятельность группы ФАТФ в условиях глобализации.

7. Геополитические ориентиры России в области финансового мониторинга.

Рекомендуемая литература (см. Список литературы):

1) Финансовый мониторинг: учебник: под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова. Глава 2.

2) Федеральный закон N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Статьи:

5) Евстратова Т.А., Кабанова Е.Е., Ветрова Е.А. Деятельность Росфинмониторинга по осуществлению контроля поднадзорных организаций по операциям с денежными средствами;

6) Курьянова А.М. Реформирование надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ в Европейском союзе;

7) Меликсетян С.Н. Роль органов государственного финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности России.

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.

4. Банк как субъект финансового мониторинга.

5. Организация системы финансового мониторинга в банках.

6. Типологии (модели) отмывания денежных средств через банковский сектор. Внешние и внутренние источники об операциях клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров.

Рекомендуемая литература (см. Список литературы):

1) Финансовый мониторинг: учебник: под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова. Глава 3.

2) Федеральный закон N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

3) Положение 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»

Статьи:

4) Бекетнова Ю.М. Анализ типологий отмывания доходов при совершении экспортных операций;

5) Ващекина И.В. Российские кредитные организации в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма;

6) Внукова Н.Н., Безродная Е.С. Антилегализационные требования к

экономико-правовому обеспечению снижения рисков финансовой деятельности банков;

7) Гладкова С.Б. Вовлечение кредитных организаций в незаконные схемы легализации доходов.

Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ

1. Организация системы финансового мониторинга в банках: цели, задачи, функции и структура. Функциях, правах 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.

5. Сомнительные операции: выявление операций, подлежащих контролю, порядок контроля.

6. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».

7. Критерии выявления и признаки необычных сделок организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

8. Специалист службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: функции, взаимодействие со структурными подразделениями банка. Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере ПОД/ФТ).

Рекомендуемая литература (см. Список литературы):

1) Положение 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»

2) Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 N 667 (ред. от 14.07.2021) "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"

3) Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 24 июля 2015 г. N 512н об утверждении профессионального стандарта "Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)"

Статьи:

4) Власенко А.В., Кушниренко М.Р., Боташева Л.Х.

Совершенствование системы финансового мониторинга кредитной организации на примере АО Газпромбанк;

5) Ионина Т.Р. Совершенствование методов банковского контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;

6) Пряхин Г.Н., Амелешин К.А. Совершенствование методов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банковской сфере;

7) Рогатенюк Э.В. Сущность и виды необычных операций;

8) Соколова В.В., Бричка Е.И. Вовлеченность коммерческих банков в процессы отмыwania преступных доходов.

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
	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
	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
	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
	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
Целью Федерального закона №115-ФЗ является принятие мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения		
Денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления – это доходы, полученные преступным путем		
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		
Упрощенная идентификация клиента-физического лица осуществляется банком с использованием оригинальных документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов		
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		
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 услуги»

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 каким 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 взаимодействие 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-стади)

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 противодействие 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 пленарные 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 и 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 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. 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 бенифициаров.

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.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Экономическая безопасность»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: Бакалавр

Форма обучения: очная

г. 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 программы	9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	12
6. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	19
7. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	22

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Экономическая безопасность» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от № 954 от 12.08.2020.

Дисциплина «Экономическая безопасность» формирует у обучающихся теоретические знания и практические навыки стратегии и тактики обеспечения национальной 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 бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, является факультативной дисциплиной.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

Цель и задачи освоения учебной дисциплины

Целью изучения дисциплины «Экономическая безопасность» является формирование у обучающихся умений и 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 экономической безопасности отдельной страны и мировой экономики, 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 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	базовые принципы экономической безопасности; события и действия, создающие угрозы экономической безопасности	исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	навыками прогнозирования возможных угроз экономической безопасности на различных уровнях	<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	принципы прогнозирования динамики развития основных угроз экономической безопасности	осуществлять мониторинг экономических процессов, имеющих значение для обеспечения экономической безопасности	определения мероприятия по нейтрализации или устранению возникающих угроз для экономической безопасности	
		ПК-2.3. делает заключение о целесообразности	структуру системы экономической	осуществлять сбор, анализ и оценку	методами исследования социально-	

		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	безопасности страны	информации, имеющей значение для обеспечения экономическ ой безопасности ;	экономических процессов в целях прогнозирован ия и выявления угроз экономической безопасности	

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		
Очная форма											
Тема 1. Теоретические основы и нормативная база экономической безопасности	2	1								6	Доклад + участие в дискуссии/ 10
Тема 2. Цели, задачи и механизмы обеспечения экономической безопасности на национальном уровне	2	1		2						4	Доклад + участие в дискуссии/ 10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 3. Международные опыт и задачи обеспечения экономической безопасности в рамках международных экономических отношений.	4	2		2						8	Доклад + участие в дискуссии/ 10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 4. Энергетическая экологическая, сырьевая, продовольственная и технологическая безопасность мира и отдельных стран	2	2								6	Доклад + участие в дискуссии/ 10
Тема 5. Экономическая кибербезопасность в условиях глобализации мирового хозяйства.	4	2		2						6	Доклад + участие в дискуссии/ 10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 6. Криминализация экономики и экономическая безопасность.	4	2		2						6	Доклад + участие в дискуссии/ 10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Всего:	18	10		8						36	100
Контроль, час	-										Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	72										

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	
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	2									

4. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

Тема 1. Теоретические основы и нормативная база экономической безопасности.

Предмет изучения международной экономической безопасности. Национальная, региональная и международная экономическая безопасность.

Формирование концепций и доктрин международной, региональной и национальной экономической безопасности. Принципы построения системы экономической безопасности на международном, региональном и национальном уровне. Задачи обеспечения экономической безопасности на международном, региональном и национальном уровнях. Виды экономической безопасности.

Институциональная система и нормативная база экономической безопасности на международном, региональном и национальном уровнях.

Тема 2. Цели, задачи и механизмы обеспечения экономической безопасности на национальном уровне.

Внешекономическая безопасность страны. Этапы разработки стратегии национальной безопасности и экономической безопасности РФ.

Национальные экономические интересы, их конфликт на международной арене. Взаимосвязь моделей социально-экономического развития стран, национальных интересов и национальных целей.

Понятие и классификации угроз экономической безопасности. Формы проявления угроз: риски, кризисная ситуация, кризис, деформационные процессы, экономическая катастрофа.

Пороговые значения экономической и внешнеэкономической безопасности страны. Основные факторы повышения уровня внешнеэкономической безопасности.

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.

Тема 3. Международный опыт и задачи обеспечения экономической безопасности в рамках международных экономических отношений.

Глобализация мирохозяйственных связей и рост экономической взаимозависимости отдельных стран в мировом хозяйстве. Двусторонняя, односторонняя и асимметрическая зависимость отдельных стран друг от друга. Новые виды зависимости в условиях глобализации.

Международные экономические конфликты. Причины возникновения конфликтов. Формы и виды международных экономических конфликтов. Пути и способы разрешения международных экономических конфликтов.

Протекционизм и либерализм во внешней торговле. Обеспечение внешнеэкономической безопасности и международная торговля.. Торговые конфликты и войны. Пути разрешения торговых конфликтов.

Режим санкций в системе международной экономической безопасности. Исторический опыт применения санкций. Эффективность санкций как средства разрешения международных конфликтов.

Участие России в международных экономических отношениях и проблемы экономической безопасности.

Тема 4. Энергетическая, экологическая, сырьевая, продовольственная и технологическая безопасность мира и отдельных стран.

Перспективы состояния энергетической, экологической, сырьевой и продовольственной составляющих мирового хозяйства в соответствии с различными сценариями развития. Борьба за ресурсы и баланс сил.

Глобальная проблема имущественного неравенства, бедности и отсталости. Нарастание имущественного неравенства в современной мировой экономике. Особенности проблемы имущественного расслоения и путей ее решения в РФ.

Продовольственная независимость и меры по ее поддержанию в Европе и США. Уровни продовольственной зависимости и возможные угрозы экономической безопасности.

Энергетическая безопасность. Коллективная энергетическая безопасность в Европе. Экологическая безопасность мира и отдельных стран.

Понятие технологий и высоких технологий. Технологическая зависимость. Технологии двойного назначения и проблема их распространения во взрывоопасных регионах мира.

Стратегия «устойчивого развития» ООН и пути решения глобальных проблем человечества.

Тема 5. Экономическая кибербезопасность в условиях глобализации мирового хозяйства.

Киберпространство. Свобода Интернета и международная экономическая кибербезопасность. Киберугрозы. Понятия «киберпреступности» и «кибербезопасности». Масштабы ущерба, наносимого мировой экономике и национальным хозяйствам, киберпреступностью. Носители киберугроз в мировой экономике.

Типы и виды киберпреступности. Уровни международной кибербезопасности. Экономические кибервойны.

Формирование международной правовой основы для борьбы с киберпреступностью. Разработка национальных стратегий обеспечения кибербезопасности и практика их реализации в странах Европы, США, Японии, КНР, России. Учет национальных особенностей стран при разработке международных документов по борьбе с экономической киберпреступностью.

Особенности обеспечения информационной безопасности в экономической сфере РФ. Основные направления реализации Доктрины информационной безопасности РФ 2016 г.: достижения и неудачи. Импортзамещение в сфере современных технологий как одно из направлений обеспечения информационной безопасности РФ.

Тема 6. Криминализация экономики и экономическая безопасность.

Понятие и классификации теневой экономики. Методы измерения теневой экономики: прямые и косвенные. Масштаб теневой экономики на международном и национальном уровнях. Специфика теневой экономики в России. Последствия теневой экономики для экономической безопасности.

Коррупция и экономическая безопасность. Модели коррупции по итогам исследований отечественных и зарубежных авторов. Масштабы коррупции. Специфика коррупции в России. Международные методы борьбы с коррупцией.

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. 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 дисциплины «Экономическая безопасность» используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания обучающимся 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 заключительной части 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 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 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
<i>Тема 1. Теоретические основы и нормативная база экономической безопасности.</i>	Национальная, региональная и международная экономическая безопасность. Принципы построения системы экономической безопасности на международном, региональном и национальном уровне. Задачи обеспечения экономической безопасности на международном, региональном и национальном уровнях. Виды экономической безопасности.	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета Подготовка доклада Подготовка к дискуссии	Доклад Участие в дискуссии
<i>Тема 2. Цели, задачи и механизмы обеспечения экономической безопасности на национальном уровне.</i>	Внешнеэкономическая безопасность страны. Национальные экономические интересы, их конфликт на международной арене.. Понятие и классификации угроз экономической безопасности. Пороговые значения экономической и внешнеэкономической безопасности страны. Основные факторы повышения уровня внешнеэкономической безопасности. 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.	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета Подготовка доклада Подготовка к дискуссии Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Доклад Участие в дискуссии
<i>Тема 3. Международный опыт и задачи обеспечения экономической безопасности в рамках международных экономических</i>	Глобализация мирохозяйственных связей и рост экономической взаимозависимости отдельных стран в мировом хозяйстве. Двусторонняя, односторонняя и асимметрическая зависимость отдельных стран друг от друга. Новые виды	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета Подготовка доклада Подготовка к дискуссии	Отче по ситуационному практикуму Доклад Участие в дискуссии

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
<i>отношений.</i>	зависимости в условиях глобализации. Международные экономические конфликты. Пути и способы разрешения международных экономических конфликтов. Протекционизм и либерализм во внешней торговле. Торговые конфликты и войны. Режим санкций в системе международной экономической безопасности. Участие России в международных экономических отношениях и проблемы экономической безопасности.	Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	
<i>Тема 4. Энергетическая , экологическая, сырьевая, продовольственная и технологическая безопасность мира и отдельных стран.</i>	Перспективы состояния энергетической, экологической, сырьевой и продовольственной составляющих мирового хозяйства в соответствии с различными сценариями развития. Глобальная проблема имущественного неравенства, бедности и отсталости. Особенности проблемы имущественного расслоения и путей ее решения в РФ. Продовольственная независимость и меры по ее поддержанию в Европе и США. Уровни продовольственной зависимости и возможные угрозы экономической безопасности. Энергетическая безопасность. Коллективная энергетическая безопасность в Европе. Экологическая безопасность мира и отдельных стран. Технологическая зависимость. Стратегия «устойчивого развития» ООН и пути решения глобальных проблем человечества.	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета Подготовка доклада Подготовка к дискуссии	Доклад Участие в дискуссии

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
<i>Тема 5. Экономическая кибербезопаснос ть в условиях глобализации мирового хозяйства.</i>	Киберпространство. Свобода Интернета и международная экономическая кибербезопасность. Киберугрозы. Понятия «киберпреступности» и «кибербезопасности». Масштабы ущерба, наносимого мировой экономике и национальным хозяйствам, киберпреступностью. Уровни международной кибербезопасности. Экономические кибервойны. Разработка национальных стратегий обеспечения кибербезопасности и практика их реализации в странах Европы, США, Японии, КНР, России. Основные направления реализации Доктрины информационной безопасности РФ 2016 г.: достижения и неудачи. Импортозамещение в сфере современных технологий как одно из направлений обеспечения информационной безопасности РФ.	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета Подготовка доклада Подготовка к дискуссии Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Доклад Участие в дискуссии
<i>Тема 6. Криминализация экономики и экономическая безопасность.</i>	Понятие и классификации теневой экономики. Масштаб теневой экономики на международном и национальном уровнях. Специфика теневой экономики в России. Последствия теневой экономики для экономической безопасности. Коррупция и экономическая безопасность. Модели коррупции по итогам исследований отечественных и зарубежных авторов. Масштабы коррупции. Специфика коррупции в России. Методы и модели отмывания доходов, полученных незаконным путем. Международная борьба с	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета Подготовка доклада Подготовка к дискуссии Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Доклад Участие в дискуссии

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
	отмыванием денег, полученных незаконным путем. Борьба с отмыванием денег в России. Масштабы офшорного капитала и его роль в мировой экономике. Международная борьба с отрицательным воздействием офшоров на мировое хозяйство. Россия и офшоры.		

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469005>

2. Господарик Ю.П., Пашковская М.В. Международная экономическая безопасность: Учебник. – М.: Университет Синергия, 2016.

3. Пашковская М.В., Господарик Ю.П. Мировая экономика: Учебник. – М.: МФПУ «Синергия», 2017.

Дополнительная литература.

1. Бабурина, О. Н. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / О. Н. Бабурина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 316 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13717-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477203>

2. Кузнецова, Е. И. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14514-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477803>

3. 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: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612162>

4. Богомолов, В.А. Введение в специальность «Экономическая безопасность»: учебное пособие / В.А. Богомолов. – Москва: Юнити, 2015. – 280 с. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118569>

5. Воробьева, Н.В. Основы международной экономической безопасности: учебное пособие / Н.В. Воробьева. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. – 64 с. – URL: <http://biblioclub.ru>

6. Кондрат, Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия: монография / Е.Н. Кондрат. — М.: ЮСТИЦИНФОРМ, 2014. –Режим доступа: <https://biblioclub.ru>

7. Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов: учебное пособие / В.В. Криворотов, А.В. Калина, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2015. - 350 с. – режим доступа: <https://biblioclub.ru>

8. Кришталюк А.Н. Правовые аспекты системы безопасности: курс лекций [Электронный ресурс] / Авт.-сост. А.Н. Кришталюк. — Орел, МАБИВ, 2014. - Режим доступа: <https://biblioclub.ru>

9. Мировая экономика: учебник / под ред. Ю.А. Щербанина. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru>

10. Правовая основа обеспечения национальной безопасности Российской Федерации: [Монография Ю.И. Авдеев, С. В. Аленкип, В.В. Алешин и др.]; Под ред. Проф. А.В. Опалева. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. Режим доступа: <https://biblioclub.ru>

Экономическая безопасность: учебник / под ред. В.Б. Мантусова, Н.Д. Эриашвили; Российская таможенная академия. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2018. – 567 с. : ил. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496884>

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	http://www.fatf-gafi.org/

№ п/п	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
	борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
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:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Лаборатория информационных технологий

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование и технические средства обучения:

автоматизированное рабочее место преподавателя (стол преподавателя; стул преподавателя; персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и с установленным лицензионным ПО; аудиоклонки, многофункциональное устройство, сетевой фильтр); автоматизированное рабочее место обучающегося (комплект ПК (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), гарнитура, web-камера); мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная); наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран); учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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	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 «4-6» – работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы «2-3» – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы. «1» – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
2.	Доклад, участие в дискуссии	Оценки доклада: «8-7» – 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. «6-4» – 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 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, «0» докладчик был «привязан» к тексту, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся. Оценка участия в дискуссии (ответы на вопросы к

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		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.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

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 финорганизации.

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 темы докладов для выступления на семинарах

Семинар по теме 1 «Теоретические основы и нормативная база экономической безопасности».

1. 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 2022 года.
6. Основные виды 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 «Цели, задачи и механизмы обеспечения экономической безопасности на национальном уровне».

1. Национальные экономические интересы, их конфликт на международной арене.
2. Основные модели развития в современной мировой экономике. Судьба стратегии импортозамещения.
3. Цель и задачи «мягкой промышленной политики».
4. Виды угроз экономической безопасности.

5. Экономические угрозы безопасности страны (на примере РФ).
6. Носители угроз экономической безопасности (на примере РФ).
7. Уровни угроз экономической безопасности страны и стратегии реагирования на них.
8. Пороговые значения экономической безопасности.
9. Стратегия обеспечения экономической безопасности в условиях достижения пороговых значений.
10. Проблема открытой экономики и экономической безопасности в РФ.

Семинар по теме 3 «Международный опыт и задачи обеспечения экономической безопасности в рамках международных экономических отношений.»

1. Глобализация мировой экономики и международная экономическая безопасность.
2. Двусторонняя, односторонняя и асимметрическая зависимость отдельных стран друг от друга.
3. Международные экономические конфликты: причины возникновения, классификации.
4. Виды международных экономических конфликтов и разработка путей их преодоления.
5. Проблемы экономической безопасности США и Канады.
6. Укрепление экономической безопасности в Европейском союзе.
7. Специфика подходов к экономической безопасности в странах Азии.
8. Обеспечение внешнеэкономической безопасности и международная торговля.
9. Задачи модернизации экономики России и укрепление экономической безопасности страны.
10. Современная валютно-финансовая система и международная экономическая безопасность.

Семинар по теме 4 «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 5 «Экономическая кибербезопасность в условиях глобализации мирового хозяйства».

1. Современные киберугрозы глобальной экономики.
2. Понятия «киберпреступности» и «кибербезопасности».
3. Уровни международной экономической кибербезопасности.
4. Формирование международной правовой основы для борьбы с киберпреступностью.
5. Основные виды международной экономической киберпреступности.
6. Оценки ущерба от киберпреступности для национального и международного уровней.
7. Формы и способы борьбы с международной экономической киберпреступностью на национальном уровне.
8. Формы и способы борьбы с экономической киберпреступностью на международном уровне.
9. Доктрина информационной безопасности РФ 2016 г. и практические мероприятия по ее реализации.
10. Законодательная основа и практические мероприятия РФ по организации противодействия экономической киберпреступности.

Семинар по теме 6 «Криминализация экономики и экономическая безопасность».

1. Понятие и причины возникновения теневой экономики.
2. Методы измерения объемов теневой экономики и ее масштабы теневой экономики в современном мировом хозяйстве.
3. Теоретические модели коррупции в работах современных авторов.
4. Особенности теневой экономики и коррупции в РФ.
5. Особенности борьбы государства с коррупцией в РФ: достижения и перспективы.
6. Особенности борьбы с коррупцией в Китае и других странах Юго-Восточной Азии.
7. Международная борьба с отмыванием денег, полученных незаконным путем.
8. Офшоры: причины появления, роль и место в мировом хозяйстве.
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 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. 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. Расскажите о классификациях экономических угроз международной и внешнеэкономической безопасности.

14. Что, по Вашему мнению, является плюсами и минусами существующих международных конвенций и соглашений, обеспечивающих правовой фундамент международной экономической безопасности?

15. Какие последствия для страны имеет значительная дифференциация доходов различных групп населения?

16. Какие основные международные документы, формирующие правовую основу для борьбы с киберпреступностью, вам известны?

17. Какие проблемы экономической безопасности могут возникать при активном участии страны в международном разделении труда?

18. Какие задачи по обеспечению экономической безопасности способна решить Продовольственная и сельскохозяйственная организация ООН (ФАО), а какие – нет?

19. Объясните, в чем состоят «эффект вовлечения» и «эффект вытеснения» в международных инвестициях.

20. Каким образом технологическая взаимозависимость стран оказывает влияние на уровень их экономической безопасности?

21. Назовите международные организации и правоохранительные органы, осуществляющие непосредственную борьбу с экономической преступностью.

22. Дайте характеристику таким компонентам трехфазной модели отмывания денег, полученных незаконным путем, как «размещение», «расслоение», интеграция.

23. Перечислите основные количественные характеристики мирового рынка офшорных услуг.

24. 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 экономической безопасности: «национальный экономический суверенитет» и «открытая экономика»? Какой из этих

подходов характерен для 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 невозможен 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:

- а) Сформулируйте аргументы «за» и «против» введения подобного налога.
- б) Какой путь решения проблемы целесообразнее: введение такого налога или коррекция Базельских соглашений в части увеличения обязательных резервов?
- с) 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 преимущества офшорных территорий.

Университет «Синергия»

Актуализированная версия
утверждена на заседании Ученого совета
Университета «Синергия»
протокол № 3 от 19.03.2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Университета «Синергия»
кандидат экономических наук, доцент
А. И. Васильев
24.03.2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Информационные аналитические системы»

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *бакалавр*
Форма обучения: *очная*

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	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	14
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	17

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Информационные аналитические системы» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954.

Дисциплина «Информационные аналитические системы» направлена на развитие информационных компетенций, необходимых будущим специалистам в любой предметной области в связи с цифровизацией современного общества и развитием цифровых инструментов. Для эффективного принятия управленческих решений необходимо оперативно отслеживать быстро меняющиеся данные, объемы которых стремительно растут, рассматривать их с разных сторон, получать сводные данные, а при необходимости углубляться в содержимое этих данных для получения более детализированной информации, составлять различные отчеты буквально на лету. Для развития этих компетентностей аналитикам не только необходимо знать современные методы и средства анализа данных, но и уметь использовать возможности информационных технологий поддержки аналитической работы на предприятии.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика как факультативная дисциплина.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Информационные аналитические системы» (ИАС) является ознакомление студентов с современными информационными технологиями поддержки аналитической работы и их использованием на предприятии, освещение общих основ анализа информации и применения информационных аналитических систем (как универсальных, так и специализированных), имеющих в своем составе современные инструменты оперативного и интеллектуального анализа данных.

Задачи дисциплины:

- сформировать общее представление о содержании и особенностях аналитической работы по подготовке и обоснованию принимаемых в процессе осуществления банковской деятельности решений;
- передать знания о технологиях реализации информационного анализа и их применении;

- привить навыки применения (работы в) информационных аналитических систем для оперативного и интеллектуального анализа больших объемов данных.

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, способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика;	выбирать методы сбора, анализа, систематизации данных о финансовой деятельности корпоративного о заемщика;	использования информационных аналитических систем для сбора, анализа, систематизации данных о финансовой деятельности корпоративного заемщика	<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	методы анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов	подготавливать отчеты о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору	применения информационных технологий для анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов;	

		заклучения 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	способы и методы подготовки отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору	выбрать инструментальные средства для подготовки отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору	использования инструментальных средств для проведения и обработки результатов анализа; подготовки отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	Форма ТКУ Форма ПА/ балл
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая	Из них в форме практической		
Очная форма											
Тема 1. Отчетность и анализ – функции распознавания ситуации в процессе принятия решения	2		2							6	Отчет по практикуму по решению задач/ 10
Тема 2. Источники данных и хранение информации на предприятии	2		4							4	Отчет по практикуму по решению задач/ 10 Отчет по практикуму по решению задач /10
Тема 3. Инструменты интеграции данных из различных источников	2		2							4	Отчет по практикуму по решению задач/ 10
Тема 4. Методология оперативной аналитической обработки данных (OLAP)	2		2							4	Отчет по практикуму по решению задач/ 10 Реферат/5
Тема 5. Инструментальные средства оперативной аналитической обработки данных (OLAP)	3		2							5	Отчет по практикуму по решению задач/ 10
Тема 6. Интеллектуальный анализ данных (Data mining)	3		2							5	Отчет по практикуму по решению задач/ 10
Тема 7. Информационные системы управления эффективностью банковского бизнеса (BPM) и системы Бизнес-интеллекта (BI)	2		2							5	Отчет по практикуму по решению задач/ 10 Реферат/5
Тема 8. Информационно-методический комплекс управления эффективностью банковского бизнеса (BPM)	2		2							3	Отчет по практикуму по решению задач/ 10

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	Форма ТКУ Форма ПА/ балл
	Лекции	Семинары	Практикум по лабораторным работам	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая	Из них в форме практической		
Всего:	18		18							36	100
Контроль, час											зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	72										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	2										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Отчетность и анализ – функции распознавания ситуации в процессе принятия решения.

Формирование аналитической отчетности и цикл принятия решения. Показатели измерения результативности работы банка (KPI). Единое информационное пространство – основа аналитической деятельности банка. Отображение показателей отчетности в едином информационном пространстве. Компонентная архитектура программных средств хранения данных и их аналитической обработки в Business Intelligens

Тема 2. Источники данных и хранение информации на предприятии.

Способы хранения информации на предприятии и источники данных: файловое хранение, оперативные базы данных (OLTP) и хранилища данных (DWH). Свойства и структура хранилищ данных. Виды хранилищ данных. Технология работы хранилищ данных. Рынок DWH.

Тема 3. Инструменты интеграции данных из различных источников.

Источники данных для формирования отчетности. Технологии интеграции данных: федерация данных (ЕП), консолидация данных (ETL), интеграция приложений (EAI и E-LT). Рынок средств интеграции приложений.

Тема 4. Методология оперативной аналитической обработки данных (OLAP).

Специфика оперативной аналитической обработки данных. Требования Кодда к средствам оперативной аналитической обработки. Сферы применения OLAP-технологий.

Тема 5. Инструментальные средства оперативной аналитической обработки данных (OLAP).

Классификация и структура OLAP решений. Принципы работы OLAP клиентов. Выбор архитектуры OLAP решения. Рынок OLAP решений.

Тема 6. Интеллектуальный анализ данных (Data mining).

Назначение интеллектуального анализ данных (ИАД) и примеры его применение в бизнесе. Технологические этапы проведения интеллектуального анализа данных. Программные средства ИАД. Интеграция оперативного и интеллектуального анализа данных

Тема 7. Информационные системы управления эффективностью банковского бизнеса (ВРМ) и системы Бизнес-интеллекта (ВІ).

Информационные системы бизнес интеллекта и управления эффективностью бизнеса. Определение ВРМ и ВІ. Технологические этапы цикла управления эффективностью банковского бизнеса (ВРМ). КРІ в контексте ВРМ.

Тема 8. Информационно-методический комплекс управления эффективностью банковского бизнеса (ВРМ).

Архитектура, функциональные возможности и компоненты информационных систем управления эффективностью банковского бизнеса. Технология внедрения ВРМ в банке. Характеристика рынка инструментальных средств бизнес интеллекта, управления эффективностью бизнеса.

**5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

В процессе изучения дисциплины «Информационные аналитические системы» используются такие методы обучения как лекции, практикум по решению задач, ситуационный практикум, а также различные виды самостоятельной работы студентов по заданию преподавателя, которые направлены на развитие творческих качеств студентов и на поощрение их 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 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.

Рефераты

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, (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.

**Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках
изучения дисциплины**

Наименование темы	Дидактические единицы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Отчетность и анализ – функции распознавания ситуации в процессе принятия решения</i>	Компонентная архитектура программных средств хранения данных и их аналитической обработки в Business Intelligens	Работа с литературой, источниками интернета. Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 2. Источники данных и хранение информации на предприятии</i>	Рынок хранилищ данных (DWH).	Работа с литературой, источниками интернета. Подготовка к практикумам, подготовка отчета по практикумам	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Инструменты интеграции данных из различных источников</i>	Рынок средств интеграции приложений	Работа с литературой, источниками интернета. Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Методология оперативной аналитической обработки данных (OLAP)</i>	Сферы применения OLAP-технологий.	Работа с литературой, источниками интернета. Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму, написание реферата	Отчет по практикуму по решению задач Реферат
<i>Тема 5. Инструментальные средства оперативной аналитической обработки данных (OLAP)</i>	Рынок OLAP решений.	Работа с литературой, источниками интернета. Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 6. Интеллектуальный анализ данных (Data mining)</i>	Программные средства ИАД.	Работа с литературой, источниками интернета. Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 7. Информационные системы управления эффективностью банковского бизнеса (BPM) и системы Бизнес-интеллекта (BI)</i>	Информационные системы бизнес интеллекта и управления эффективностью банковского бизнеса.	Работа с литературой, источниками интернета. Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму, написание реферата	Отчет по практикуму по решению задач Реферат
<i>Тема 8. Информационно-методический комплекс управления эффективностью банковского бизнеса</i>	Характеристика рынка инструментальных средств бизнес интеллекта, управления эффективностью бизнеса.	Работа с литературой, источниками интернета. 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. Информационные аналитические системы: учебник / под ред. В.В.Дика. – М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2013. – 384 с. – (Университетская серия).

2. Колокольникова, А.И. Компьютерное моделирование финансовой деятельности: учебное пособие: [16+]/ А. И. Колокольникова. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 299 с.: ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597933>

Дополнительная литература:

1. Информационно-аналитические системы финансового мониторинга: учебное пособие по курсу «Информационно-аналитические системы и модели»: [16+] / А. Н. Целых, А. А. Целых, Э. М. Котов, М. В. Князева. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2018. – 112 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499530>

2. Информационно-аналитический инструментарий для системы поддержки принятия решений по управлению региональной социально-экономической системой / Е. А. Березовская, С. В. Крюков, А. С. Лапшина и др.; отв. ред. С. В. Крюков; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону: Южный федеральный университет, 2016. – 131 с.: схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=493058>

3. Вдовин, В. М. Теория систем и системный анализ : учебник / В. М. Вдовин, Л. Е. Суркова, В. А. Валентинов. – 5-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 644 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573179>

4. Стратегии, инструменты и технологии цифровизации экономики / Д. В. Ковалев, Н. А. Косолапова, Е. А. Лихацкая и др.; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 226 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=598601>

5. Сергеев, Н.Е. Системы искусственного интеллекта: учебное пособие / Н.Е. Сергеев; Министерство образования и науки РФ, Южный федеральный университет, Инженерно-технологическая академия. – Таганрог: Южный федеральный университет, 2016. – Ч. 1. – 123 с.: схем., ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=493307>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	CNews – аналитика 2019.	https://www.cnews.ru/reviews/analitika_30_2019
2.	Сайт компании BaseGroup Labs	www.basegroup.ru
3.	Сайт компании Intersoft Lab	http://www.iso.ru/
4.	Сайт компании SAP Business Objects	www.businessobjects.com
5.	Сайт компании Терн	www.tern.ru
6.	Сайт компании Loginom Company	https://loginom.ru/
7.	Энциклопедия по Бизнес-анализу	https://wiki.loginom.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Основное оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

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 Университета 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/>)
- GIMP (редактор растровой графики) (<https://www.gimp.org/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- Inkscape (векторная графика) (<https://www.inkscape.org>)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- Электронная библиотека научных публикаций eLIBRARY (<https://elibrary.ru>)
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)
- Архив научных журналов НЭИКОН (<https://arch.neicon.ru/xmlui/>)

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

7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Отчет по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму 10-9 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 8-6 – 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.	Реферат	5 – 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; 4 – 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; 3-2 – 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 текущего контроля успеваемости

Типовые задания к практикуму по решению задач

Практикум № 1. Отчетность и анализ – функции распознавания ситуации в процессе принятия решения

Задание №1

1. Постройте информационное пространство для анализа

деятельности контрагентов банка.

2. Определите иерархии измерений для каждой оси информационного пространства.

3. Подготовьте отчет.

Практикум № 2. Источники данных и хранение информации на предприятии

Задание №2

1. Изучите состав и функциональности продуктов платформы Data Warehouse компании Microsoft с использованием ресурсов Интернет.

Подготовьте результаты исследования в виде таблицы, описывающей характеристики продуктов платформы Data Warehouse

Практикум № 3. Инструменты интеграции данных из различных источников

Задание №3

1. Изучите и проанализируйте продукты для консолидации данных различных производителей.

2. Проведите сравнительный анализ рассмотренных продуктов для консолидации данных.

3. Рассмотрите не менее трех продуктов.

4. Подготовьте отчет в виде таблицы сравнения.

Практикум № 4. Методология оперативной аналитической обработки данных (OLAP)

Задание №4

1. Создайте в Excel таблицу показателей продаж 5 компаний за четыре квартала 2020 года.

2. Определите лучшую компанию по итогам года.

3. Отобразите на графике динамику показателей продаж всех компаний за год.

Практикум № 5. Инструментальные средства оперативной аналитической обработки данных (OLAP)

Задание №5

1. Проанализируйте деятельность компании с помощью сводной таблицы.

2. Создайте три разных отчета о деятельности компании за определенный период. Проиллюстрируйте их графиками.

3. Проанализируйте объем продаж различных товаров компании за первый квартал 2021 года.

4. Подведите итоги работы компании за период, определите объем продаж каждого продавца.

Практикум № 6. Интеллектуальный анализ данных (Data

mining)

Задание №6

Проведение интеллектуального анализа данных с помощью функции скользящего среднего.

1. Введите данные о деятельности компании в Microsoft Excel.
2. Составьте прогноз деятельности с помощью функции скользящего среднего.
3. Составьте прогноз скользящего среднего с помощью диаграммы.
4. Составьте прогноз деятельности с помощью функции Роста

Практикум № 7. Информационные системы управления эффективностью банковского бизнеса (BPM) и системы Бизнес-интеллекта (BI)

Задание №7

1. Ознакомьтесь с деятельностью банка.
2. Разработайте стратегические цели для каждой перспективы: финансы, клиенты, процессы, развитие.
3. Постройте дерево целей.
4. Определите весовые коэффициенты для каждой цели.

Практикум № 8. Информационно-методический комплекс управления эффективностью банковского бизнеса (BPM)

Задание №8

1. Изучите рынок программного обеспечения в сфере управления эффективностью банковского бизнеса.
2. Выберите и сравните функциональности трех BPM-систем, подготовьте таблицу сравнения.
3. Опишите состав информационно-методического комплекса, предлагаемого производителями выбранных BPM систем.

Примерные темы рефератов:

1. Использование средств аналитической обработки данных в банке.
2. Тест FASMI.
3. Специфика оперативной аналитической обработки данных.
4. Применение OLAP-технологий в сфере продаж
5. Применение OLAP-технологий в банковской сфере.
6. Применение OLAP-технологий в сфере маркетинга.
7. Применение OLAP-технологий в сфере текучести кадров в организации.
8. Применение OLAP-технологий в сфере анализа контрагентов.
9. Применение OLAP-технологий в сфере использования помещений.
10. Основные требования Кодда к средствам OLAP.
11. Методы извлечения информации из кубов данных.
12. Многомерное представление данных- ключевое требование к

OLAP средствам.

13. Структура отчета в системе обработки данных.
14. Базовые операции оперативного анализа данных.
15. Виды анализа, которые можно проводить с помощью OLAP-технологии
16. Отличия BPM систем от BI.
17. Ключевые управленческие процессы, поддерживаемые системами BPM.
18. Инструменты предметной области, входящие в BPM.
19. Инструменты BPM приложения.
20. Тенденции, влияющие на развитие и применение BPM в банке.
21. Процессы, входящие в цикл управления в BPM.
22. Уровни прямой и обратной связи в процессе управления эффективностью банка.
23. Показатели KPI и цель их использования в банке.
24. Сбалансированная система показателей.
25. Коэффициенты приоритетности целей и их назначение.
26. Требования SMART.
27. Информационные системы управления эффективностью банковского бизнеса.
28. KPI в контексте BPM.
29. История развития BPM-систем.
30. Аутсорсинг BPM-систем

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,	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. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. 70 -89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. 50-69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	«Не зачтено» менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа.

1. Информационное пространство предприятия, степени структурированности, элементы структуры.
 2. Функции и сферы применения информационных аналитических систем.
 3. Концепции построения информационных аналитических систем.
 4. Структура информационной аналитической системы.
 5. Методы извлечения информации из кубов данных
 6. Источники данных для проведения анализа.
 7. Понятие хранилища данных, его структура.
 8. Свойства и структура хранилищ данных.
 9. Технология работы хранилищ данных.
 10. Рынок средств интеграции приложений.
 11. Виды хранилищ данных.
 12. Классификация аналитических систем.
 13. Требования к средствам оперативной аналитической обработки.
- Тест FASMI.
14. Содержание экономических показателей, система сбалансированных показателей.
 15. Требования Кодда к средствам оперативной аналитической обработки.
 16. Сферы применения OLAP-технологий.
 17. Технологические этапы проведения интеллектуального анализа данных.
 18. Назначение интеллектуального анализ данных (ИАД) и примеры его применение в банковской сфере.
 19. Интеграция оперативного и интеллектуального анализа данных
 20. Определение BPM и BI
 21. Технологические этапы цикла управления эффективностью банковского бизнеса (BPM)
 22. KPI в контексте BPM.
 23. Архитектура, функциональные возможности и компоненты информационных систем BPM.
 24. Технология внедрения BPM.
 25. Характеристика рынка инструментальных средств бизнес интеллекта, управления эффективностью бизнеса.

Задания 2 типа

1. Чем отличается анализ информации в трех базовых сферах: сфере закономерностей, сфере агрегированных показателей и сфере детализированных данных?
2. Чем отличаются модели доступа к данным: ROLAP и MOLAP?
3. В каких случаях при анализе данных используются функции интеграции и агрегации данных?
4. Можно ли поворотом информационного куба получить новый состав данных? Ответ обоснуйте на примере.
5. Каким образом отображаются в информационном кубе реквизиты-основания и реквизиты-измерения? Ответ обоснуйте на примере.
6. Возможен ли одновременный анализ данных по нескольким измерениям? Ответ обоснуйте.
7. Чем отличаются базовые операции оперативного анализа данных: поворот и срез?
8. Каким образом из информационного куба можно получить отчет в виде двумерной таблицы?
9. Чем отличаются OLTP-системы от хранилищ данных?
10. В чем отличие интеллектуального анализа данных (ИАД) от оперативной аналитической обработки данных (OLAP)?
11. Охарактеризуйте схему интеграции программных средств ИАД и OLAP в рамках одной банковской информационной системы.
12. Опишите последовательность создания OLAP-приложения.
13. Изобразите структуру сводного отчета в Excel. Поясните каждый элемент отчета.
14. Чем отличаются стратегические решения от оперативных?
15. Опишите принцип работы ROLAP-клиентов?
16. Охарактеризуйте шкалы бальной оценки, используемые для количественной оценки показателей? Продемонстрируйте на примере.
17. Изобразите структуру методологической модели BPM-решения банка. Для чего она предназначена?
18. Изобразите структуру информационной модели BPM-решения банка. Для чего она предназначена?
19. Чем отличается двумерный набор данных от одномерного. Отобразите эти наборы на примере.
20. Приведите примеры использования средств аналитической обработки данных в банке.
21. Приведите примеры использования средств интеллектуального анализа данных в банке.
22. Охарактеризуйте компонентную архитектуру программных средств хранения данных и их аналитической обработки в Business Intelligens.
23. Опишите аналитическую деятельность в процессе принятия

управленческих решений. На примере банка.

24. Приведите основные характеристики рынка инструментальных средств бизнес интеллекта.

25. Приведите основные характеристики рынка инструментальных средств управления эффективностью бизнеса.

Задания 3 типа.

1. Изобразите двухмерный набор данных для анализа продаж автомобилей компанией за 1 квартал 2020 года.

2. Создайте в Excel аналитический документ о работе автосалона «Счастливое колесо», содержащий следующие данные:

Продавец	Марка автомобиля	Дата выпуска автомобиля	Объем продаж, руб.	Дата

Продавцов в салоне 7, продаются автомобили 5 марок, 2010-2013 годы выпуска, временной период – первый квартал (01.01.2020-31.03.2020), объем продаж - по своему усмотрению.

3. Фирма занимается оптовыми поставками и имеет несколько складов. Постройте информационный куб для анализа структуры остатков товаров на складе в разрезе видов товаров, складов, сроков хранения товаров.

4. Используя данные о работе автосалона «Счастливое колесо» создайте в Excel сводную таблицу для анализа данных продаж автосалона, детализируйте данные по маркам автомобилей, проиллюстрируйте отчет диаграммой.

5. При создании OLAP-таблицы «Отчет о продажах» были использованы следующие данные: Товары, Даты, Суммы продаж. Разместите эти данные в структуре таблицы. Как можно детализировать данные в полученном отчете?

	Столбцы:
Строки:	Данные:

6. Выявите основные измерения и факты и построьте аналитические документы для анализа текучести кадров в организации.

7. Представьте себе многофилиальную компанию с главным офисом

в Москве. В столице расположены большой торгово-выставочный зал компании, сеть магазинов и компьютерных салонов, распределенных по городу. В состав компании входят филиалы, распределенные по трем регионам России - Центральному, Уральскому и Поволжью. Номенклатура товаров компании достаточно широка и охватывает практически весь спектр популярной компьютерной техники, комплектующих и аксессуаров. Изобразите информационное пространство, отображающее зависимость показателя «объем продаж» от времени, группы товаров и региона.

8. Составьте стратегическую карту для компании, работающей в сфере продаж.

9. Выявите основные измерения и факты и постройте аналитические документы для анализа использования помещений на предприятии.

10. Используя программу Excel и данные объема продаж компании за месяц, создайте с помощью функции регрессии прогноз продаж на следующие 10 дней.

11. Отобразите на графике динамику обучения одного из студентов группы за все семестры.

12. Составьте схему подготовки отчетности в компании с использованием средств BI.

13. Используя программу Excel и данные объема продаж компании за месяц, создайте с помощью функции роста прогноз продаж на следующие 10 дней.

14. Используя пример демонстрационной базы, проведите сравнительный анализ контрагентов (покупателей): определите среди них наиболее крупных.

15. Используя данные о работе автосалона «Счастливое колесо» создайте в Excel сводную таблицу для анализа данных продаж автосалона. Прокомментируйте структуру таблицы.

16. На основе демонстрационного примера Анализ продаж сформируйте тренд "Динамика продаж товара по месяцам".

17. Используя отчет "Анализ продаж" из демонстрационного примера выполните сравнительный анализ контрагентов, выявите крупных клиентов. Для этого установите фильтр "Больше 80%".

18. Используя отчет "Анализ продаж в разрезе товаров, контрагентов и менеджеров", оцените объем продаж по группам товаров за квартал.

19. Используя отчет «Динамика продаж» демонстрационной базы выполните анализ продаж бытовой техники и выявите товары, пользующиеся наибольшим спросом в этой группе.

20. Используя отчет "Анализ продаж в разрезе товаров, контрагентов и менеджеров" посмотрите, кто из менеджеров продавал в данном квартале бытовую технику, и определите наиболее активных.

21. Используя отчет "Анализ продаж" из демонстрационного примера выявите, какие группы товаров закупают контрагенты. Углубите детализацию и посмотрите, какие именно товары каждой группы закупает

определенный контрагент.

22. Используя отчет "Анализ продаж в разрезе товаров, контрагентов и менеджеров" определите контрагентов, которые приобрели в течение квартала товары группы "бытовая техника".

23. Используя отчет "Анализ продаж в разрезе товаров, контрагентов и менеджеров", оцените работу менеджеров за квартал.

24. Используя пример демонстрационной базы, оцените структуру закупок товаров контрагентами: посмотрите, какие товары приобретают определенные контрагенты.

25. Используя данные о работе автосалона «Счастливое колесо» подведите итоги по количеству проданных машин каждым менеджером и объему вырученных денег.