



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики

" УТВЕРЖДАЮ "

Директор филиала РГСУ в г. Ош



РОССИЙСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
Проректор по учебной работе  
Шимановская Янина Васильевна  
Выдано: РГСУ  
Действительно: с 02.07.2024 до 25.09.2025

Подписано  
цифровой  
подписью:  
Шимановская  
Янина Васильевна  
Дата: 2024.09.04  
16:31:45 +03'00'



С.К. Турдубаев  
«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**  
**АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**  
**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –**  
**ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**  
**Очная**

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Егоровой Е.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор

(подпись)

П.В.Солодуха

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю) .....                                             | 9  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 14 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 20 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                 | 26 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                                  | 26 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 31 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 31 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....                                                                                                           | 41 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция – один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

– Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

– Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

– Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

– Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

– Лекция-беседа – непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией, диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

– Лекция-дискуссия – свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

– Лекция с применением обратной связи – особый тип лекционного занятия, при котором в начале и конце каждого раздела лекции преподавателем задаются вопросы. Вопрос в



начале раздела задается для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

– Проблемная лекция – опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос – это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

– Программированная лекция-консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов.

В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить для проведения лекции презентацию, которую можно органично интегрировать во все вышеупомянутые типы лекций в качестве формы визуальной поддержки.

В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов – это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### **Краткое содержание лекционных занятий**

| <b>Наименование разделов и тем</b>               | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Тема 1.1. Предмет экономического анализа.        | Предмет экономического анализа. Принципы экономического анализа. Место экономического анализа в системе экономических наук: анализ как связующее звено между фундаментальными и прикладными науками. Системный подход к экономическому анализу: структура образующая система.<br>Классификация видов и направлений проведения экономического анализа по: содержанию процесса управления; характеру объектов управления; субъектам; периодичности; содержанию и полноте изучаемых вопросов; методам изучения объекта; степени механизации и автоматизации вычислительных работ. Основные задачи макроэкономического анализа: анализ состояния макроэкономического анализа; анализ фондового рынка; потребительского рынка. |

|                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 1.2. Этапы развития экономического анализа.                        | Становление и развитие экономического анализа как специальной отрасли знаний. Период формирования науки (средние века–1917 г.). Послереволюционный период (1918–1923 гг.). Предвоенный период (1924 –1940 гг.). Период Великой отечественной войны и послевоенного восстановления раз-рушенной войной экономики (1941–1953 гг.). Период создания системы комплексного экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта, развития отдельных видов экономического анализа (1954–1963 гг.). Период распространения во всех отраслях народного хозяйства СССР общественных форм экономического анализа (1964–1968 гг.). Период обоснования важнейших концептуальных основ теории экономического анализа и его выделения в качестве самостоятельной учебной дисциплины (1969–1983 гг.). Доперестроечный период развития экономического анализа (1983–1989 гг.). Период развития экономического анализа в условиях формирования рыночной экономики в России (1990 г. – настоящее время). |
| Тема 1.3. Информационное обеспечение экономического анализа.            | Система экономической информации. Требования, предъявляемые к экономической информации. Методы проверки достоверности информации, используемой для анализа хозяйственной деятельности. Организация автоматизированной аналитической обработки и анализа экономической информации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Тема 2.1. Понятие основных фондов организации.                          | Понятие основных фондов (основных средств, основного капитала). Важнейшие группировки, применяемые при изучении состава основных фондов. Типовая классификации основных фондов по их видам. Натуральная и стоимостная формы учета основных фондов. Виды оценки основных фондов (первоначальная, восстановительная, остаточная стоимость). Понятие амортизации и износа основных фондов. Методы исчисления амортизации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Тема 2.2. Анализ и использования основных фондов.                       | Характеристика наличия основных фондов на дату и в среднегодовом исчислении. Балансы основных фондов по полной и остаточной стоимости. Показатели состояния, движения и использования основных фондов. Анализ динамики фондоотдачи и фондоемкости.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                              | Определение прироста продукции за счет улучшения использования основных фондов. Показатели вооруженности труда основных фондов.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Тема 2.3. Анализ оборотных средств организации.              | Понятие материальных оборотных средств. Изучение объема и состава материальных оборотных средств, методы анализа их использования. Показатели обеспеченности производства материальными запасами. Показатели оборачиваемости материальных оборотных средств.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ ТРУДА</b>                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Тема 3.1. Анализ численности, состава и движения работников. | Показатели численности работников. Квалификация работников. Списочная численность, явочная численность. Методы исчисления средней списочной, средней явочной численности и среднего числа фактически работавших лиц. Показатели использования численности работников на предприятиях. Показатели движения рабочей силы. Баланс рабочей силы. Абсолютные и относительные показатели оборота рабочей силы по приему и увольнению. Текучесть и постоянство кадров.                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Тема 3.2. Анализ рабочего времени и его использования.       | Состав фондов рабочего времени. Балансы рабочего времени. Показатели, характеризующие использование фондов рабочего времени. Средняя фактическая и установленная продолжительность рабочего периода и рабочего дня и показатели их использования. Анализ факторов, влияющих на общее количество отработанного времени. Показатели использования рабочих мест. Коэффициенты сменности, использования сменного режима, непрерывности и интегральный показатель использования рабочих мест и смен. Изучение потерь рабочего времени.                                                                                                                                                                                                  |
| Тема 3.3. Анализ производительности труда.                   | Понятие о производительности труда и значение ее статистического изучения. Прямой и обратный показатель уровня производительности труда. Показатели средней часовой, средней дневной и средней месячной выработки продукции, взаимосвязь между ними. Натуральные, трудовые и стоимостные показатели уровня производительности труда. Анализ динамики производительности труда с помощью показателей выработки и трудоемкости продукции. Натуральный, трудовой и стоимостный методы измерения динамики производительности труда. Анализ зависимости между показателями производительности труда и использования рабочего времени. ДФА изменения затрат и эффективности труда на изменение объема продукции. Методы изучения влияния |

|                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                          | различных факторов на изменение производительности труда.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Тема 3.4. Анализ оплаты труда.                           | Понятие оплаты труда. Формы и системы оплаты труда. Фонд заработной платы и его состав. Выплаты социального характера и прочие выплаты. Состав затрат организаций на рабочую силу. Показатели среднего уровня оплаты труда: средняя часовая, средняя дневная и средняя месячная (годовая) заработная плата. Взаимосвязь показателей среднего уровня оплаты труда. Изучение динамики среднего уровня оплаты труда. Сопоставление динамики производительности труда и оплаты труда. |
| <b>РАЗДЕЛ 4. АНАЛИЗ ЗАТРАТ И СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Тема 4.1. Показатели затрат и себестоимости продукции.   | Понятие затрат и себестоимости продукции. Показатели уровня себестоимости продукции. Группировка затрат по первичным экономическим элементам. Группировка затрат по статьям расходов. Калькуляция себестоимости продукции.                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Тема 4.2. Маржинальный анализ себестоимости продукции.   | Понятие и значение маржинального анализа. Методика определения суммы постоянных и переменных затрат. Критическая сумма постоянных затрат, переменных расходов на единицу продукции. Критический уровень цены реализации.                                                                                                                                                                                                                                                          |

## ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические занятия – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических занятий:

– Деловая игра – это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры – на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) – в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) – в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки – научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

– Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

– Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т. д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

– Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

– Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа,

основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элемент условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

– Тренинг (англ. training, от train – обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

– Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

– Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

– Групповая, научная дискуссия, диспут 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

– Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата – сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

– Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников – 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

– Круглый стол – общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная



модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

– Коллоквиум – (лат. colloquium – разговор, беседа) – одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

– Метод «мозговой штурм» («мозговая атака», англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

– Метод проектов – это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технология), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

– Брифинг (англ. briefing от англ. brief – «короткий», «недолгий») – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

– Метод портфолио (от англ. portfolio – «портфель», «папка») – современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Введение в экономический анализ**

##### **Тема 1.1. Предмет экономического анализа**

1. Охарактеризуйте экономический анализ как науку.
2. Назовите состав объектов экономического анализа. Что представляют собой новые объекты в связи с деятельностью организаций в рыночных условиях?
3. Какое специфическое свойство хозяйственных процессов является объектом экономического анализа в отличие от других экономических наук?
4. Что является предметом экономического анализа?
5. Охарактеризуйте связь экономического анализа с экономическими и неэкономическими науками.

6. Какова роль экономического анализа в бизнесе? С чем связан особый интерес к потенциальным возможностям экономического анализа в настоящее время?
7. Перечислите основные виды экономического анализа.

### **Тема 1.2. Этапы развития экономического анализа**

1. Охарактеризуйте основные причины возникновения экономического анализа.
2. Охарактеризуйте экономический анализ в царской России.
3. Дайте характеристику экономического анализа в послеоктябрьский период.
4. Экономический анализ в период перехода к рыночным отношениям.

### **Тема 1.3. Информационное обеспечение экономического анализа**

1. Что понимается под экономической информацией? В чем заключается активная роль информации в управлении бизнесом?
2. Назовите требования, предъявляемые к экономической информации ее пользователями.
3. Перечислите источники данных используемых для экономического анализа.
4. Классификация экономической информации.
5. Подготовка и аналитическая обработка исходных данных в экономическом анализе.
6. В виде каких документов могут быть оформлены результаты аналитического исследования деятельности организации?
7. Что представляет собой бестекстовая форма оформления результатов анализа?
8. Экономический паспорт как документ для обобщения результатов анализа.
9. Какова роль автоматизации экономических расчетов в современном бизнесе?

## **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2. Анализ основных фондов и оборотных средств организации**

### **Тема 2.1. Понятие основных фондов организации**

1. В чем состоят социально-экономическая сущность основных фондов, каковы задачи экономического анализа для их изучения?
2. Раскройте натурально-вещественную классификацию основных фондов.
3. Виды оценки основных фондов.
4. Каковы цель, методика проведения и результаты переоценки основных фондов?
5. Каковы методы изучения динамики основных фондов и переоценки их в сопоставимые цены?
6. Методы исчисления средней годовой стоимости основных фондов.
7. Амортизация основных фондов. Методы начисления амортизации.
8. ДФА степени влияния отдельных факторов на общее изменение суммы амортизационных отчислений.

### **Тема 2.2. Анализ состояния и использования основных фондов**

1. Назначение и содержание балансов основных фондов по полной и остаточной стоимости.
2. Показатели состояния и движения основных фондов.
3. Показатели эффективности использования основных фондов.
4. Индексный метод анализа изменения средней фондоотдачи
5. Определение степени влияния факторов (фондоемкости и объема продукции) на изменение величины основных фондов.
6. Определение степени влияния факторов (фондоотдачи и объема основных фондов) на изменение объема продукции.

### **Тема 2.3. Анализ оборотных средств организации**



1. Дайте определение оборотных средств.
2. Как вычисляются показатели наличия и оборачиваемости оборотных средств?
3. Как определяется эффект от ускорения оборачиваемости оборотных средств?
4. Какое значение имеет экономическая характеристика обеспеченности предприятия сырьем, материалами, топливом?
5. Что понимается под удельным расходом материала?
6. Какое значение имеют и как определяются индексы удельных расходов материала?

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

#### **Тема 3.1. Анализ численности, состава и движения работников**

1. Анализ состава и численности работников
2. Какими показателями характеризуется квалификация работников?
3. Как определяется средняя списочная численность работников?
4. Анализ движения численности работников.

#### **Тема 3.2. Анализ рабочего времени и его использования**

1. Единицы измерения рабочего времени.
2. Состав и методика определения фондов рабочего времени. Для каких целей и как определяются фонды рабочего времени?
3. Что понимается под средней продолжительностью рабочего периода и как она исчисляется?
4. Какие показатели средней продолжительности рабочего дня используются в анализе?
5. Перечислите показатели использования рабочего времени.
6. Для чего проводятся специальные наблюдения за использованием рабочего времени?

#### **Тема 3.3. Анализ производительности труда**

1. Понятие о производительности труда и значение ее статистического изучения. Прямой и обратный показатель уровня производительности труда.
2. Показатели средней часовой, средней дневной и средней месячной выработки продукции, взаимосвязь между ними.
3. Натуральные, трудовые и стоимостные показатели уровня производительности труда.
4. Анализ динамики производительности труда с помощью показателей выработки и трудоемкости продукции.
5. Натуральный метод измерения динамики производительности труда.
6. Трудовой метод измерения динамики производительности труда.
7. Стоимостный метод измерения динамики производительности труда.
8. Определение степени влияния факторов (производительности труда и затрат времени) на изменение объема продукции.
9. Определение степени влияния факторов на изменение общих затрат времени.
10. В каком случае применяется корреляционно-регрессивный анализ для оценки влияния факторов на уровень производительности труда?

#### **Тема 3.4. Анализ оплаты труда**

1. Перечислите показатели средней заработной платы. Укажите методы их расчета.
2. Какова взаимосвязь между показателями средней заработной платы рабочих, исчисленными на различные единицы рабочего времени?
3. Как выполняется анализ динамики средней заработной платы?
4. В чем заключаются особенности анализа динамики средней заработной платы по группе предприятий?
5. Как определяется средний доход работников и производится анализ его динамики?
6. Как осуществляется изучение дифференциации работников предприятия по уровню средней заработной платы?

## **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4. Анализ затрат и себестоимости продукции**

### **Тема 4.1. Показатели затрат и себестоимости продукции**

1. Понятие затрат и себестоимости продукции
2. Показатели уровня себестоимости продукции
3. Группировка затрат по первичным экономическим элементам
4. Группировка затрат по статьям расходов
5. Калькуляция себестоимости продукции
6. Управление затратами на предприятии
7. Технологические факторы снижения себестоимости продукции
8. Методика маржинального анализа
9. Эффект операционного леввериджа и его использование в управлении предприятием
10. Управленческий учет как эффективный метод управления затратами предприятия

### **Тема 4.2. Маржинальный анализ себестоимости продукции**

1. Приведите аналитическое обоснование группировки затрат на условно-постоянные и условно-переменные. Допустим ли такой принцип деления затрат на длительный временной горизонт.
2. Каким методом можно структурировать затраты на переменные и постоянные в рамках бюджетного периода
3. В чем состоит экономический смысл выделения статей затрат и элементов затрат? Какие аналитические задачи позволяют решать такие группировки.
4. Какое влияние на себестоимость отдельных единиц продукции оказывают изменения объемов их выпуска.
5. Какие могут быть выявлены резервы возможного снижения себестоимости?

### **1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

## **РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

### **Тема 1.1. Предмет экономического анализа.**



### **Тема 1.2. Этапы развития экономического анализа.**



### Тема 1.3. Информационное обеспечение экономического анализа.

## Информационное обеспечение финансового анализа

#### Учетные источники

- Бухгалтерская (финансовая) отчетность
- Управленческий учет и отчетность
- Статистический учет и отчетность
- Оперативный учет и отчетность
- Налоговая отчетность
- Первичная учетная документация

#### Внеучетные источники

- Материалы, акты, заключения: внутреннего и внешнего аудита, ревизий, налоговых проверок
- Печать, СМИ, Интернет
- Информация региональных отделов статистики
- Техническая и технологическая документация
- Производственные и финансовые бизнес – планы
- Сметы (бюджеты)
- Информация, характеризующая состояние фондового рынка и рынка недвижимости
- Рейтинговые оценки



## РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

### Тема 2.1. Понятие основных фондов организации.



### Тема 2.2. Анализ состояния и использования основных фондов.

## Анализ использования основных средств предприятия

### Анализ состояния основных средств

Анализ движения основных средств проводится на основе следующих показателей: коэффициентов поступления (ввода) основных средств, обновления, выбытия, ликвидации, расширения. Для характеристики технического состояния основных средств рассчитываются коэффициенты годности, износа, замены.

Источником исходной информации для расчета показателей движения основных средств является бухгалтерская отчетность (форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»). Для расчета коэффициентов обновления и ликвидации основных средств необходимы данные первичного аналитического учета о поступлении нового и ликвидации изношенного оборудования.

## Тема 2.3. Анализ оборотных средств организации.

### 3. Анализ эффективности использования оборотных средств

Таблица 1 – Показатели использования оборотного капитала

| Показатели                                      | Методика определения показателей |                                          |  |
|-------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|--|
| Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала | $K_{об} =$                       | Выручка от реализации продукции          |  |
|                                                 |                                  | Средняя величина оборотного капитала     |  |
| Оборачиваемость оборотного капитала в днях      | $T =$                            | Средняя величина оборотного капитала     |  |
|                                                 |                                  | Выручка от реализации продукции / период |  |
| Коэффициент загрузки оборотного капитала        | $K_z =$                          | Средняя величина оборотного капитала     |  |
|                                                 |                                  | Выручка от реализации продукции          |  |
| Рентабельность оборотных активов                | $ROA =$                          | Чистая прибыль                           |  |
|                                                 |                                  | Оборотные средства                       |  |

## РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ ТРУДА

### Тема 3.1. Анализ численности, состава и движения работников.

#### 4. Анализ численности и состава работников

Эффективность финансово-хозяйственной деятельности районной кооперативной организации во многом зависит от численности и состава работников, рационального их использования.

##### Задачи анализа численности и состава работников

- выяснение отклонения фактической численности работников от численности прошлых лет;
- изучение причин отклонений;
- изучение состава кадров по категориям работников;
- определение качественного состава по полу, возрасту, образованию, стажу работы;
- определение текучести кадров и ее причин;
- разработка мероприятий по эффективному использованию кадров.

### Тема 3.2. Анализ рабочего времени и его использования.

## Анализ труда и эффективности его использования

- Анализ использования фонда рабочего времени.
- Цель анализа состоит в изыскании резервов роста производительности труда в результате рационального использования рабочего времени, ликвидации или снижения потерь времени и его нерациональных затрат.
- Фонд рабочего времени (Т) зависит от численности рабочих (Чр), количества отработанных одним рабочим дней в среднем за год (Д) и средней продолжительностью рабочего дня (П).

$$T = Чр * Д * П$$

### Тема 3.3. Анализ производительности труда.

## Анализ производительности труда

□ Удельная трудоемкость (ТЕ) в сопоставимых с планом условиях можно представить в следующем виде:

$$TE = \frac{Tф - Тн - Тэ}{ВПф + \Delta ВП стр + \Delta ВП кл}$$

Где: ВПф – фактический объем валовой продукции;  
Δ ВП стр., Δ ВП кл. – соответственно изменение объема валовой продукции за счет структуры производства и кооперированных поставок;  
Тф- фактические затраты рабочего времени на выпуск продукции;  
Тн – непроизводственные затраты времени;  
Тэ – экономия рабочего времени в связи с внедрением новых технологий.



### Тема 3.4. Анализ оплаты труда.

## Анализ фонда оплаты труда и средней заработной платы работника

Для определения абсолютного отклонения нужно фактически начисленную сумму зарплаты сравнить с плановым ее фондом:

$$\Delta \text{ФЗП}_{\text{абс}} = \text{ФЗПф} - \text{ФЗПпл}$$

- ▶ Превышение фактически начисленной суммы зарплаты против ее фонда по плану - абсолютный перерасход ФЗП.
- ▶ Фактически начисленная зарплата меньше планового фонда - абсолютная экономия ФЗП.

Для того, чтобы определить относительное отклонение ФЗП, следует рассчитать как разность между фактически начисленной суммой зарплаты и плановым фондом, скорректированным на коэффициент выполнения плана по производству продукции.

$$\Delta \text{ФЗП}_{\text{отн}} = \text{ФЗПф} - (\text{ФЗПпл. пер.} \times \text{Квп} + \text{ФЗПпл. пост})$$

## РАЗДЕЛ 4. АНАЛИЗ ЗАТРАТ И СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

### Тема 4.1. Показатели затрат и себестоимости продукции.

При планировании себестоимости используются различные показатели. К ним относятся:

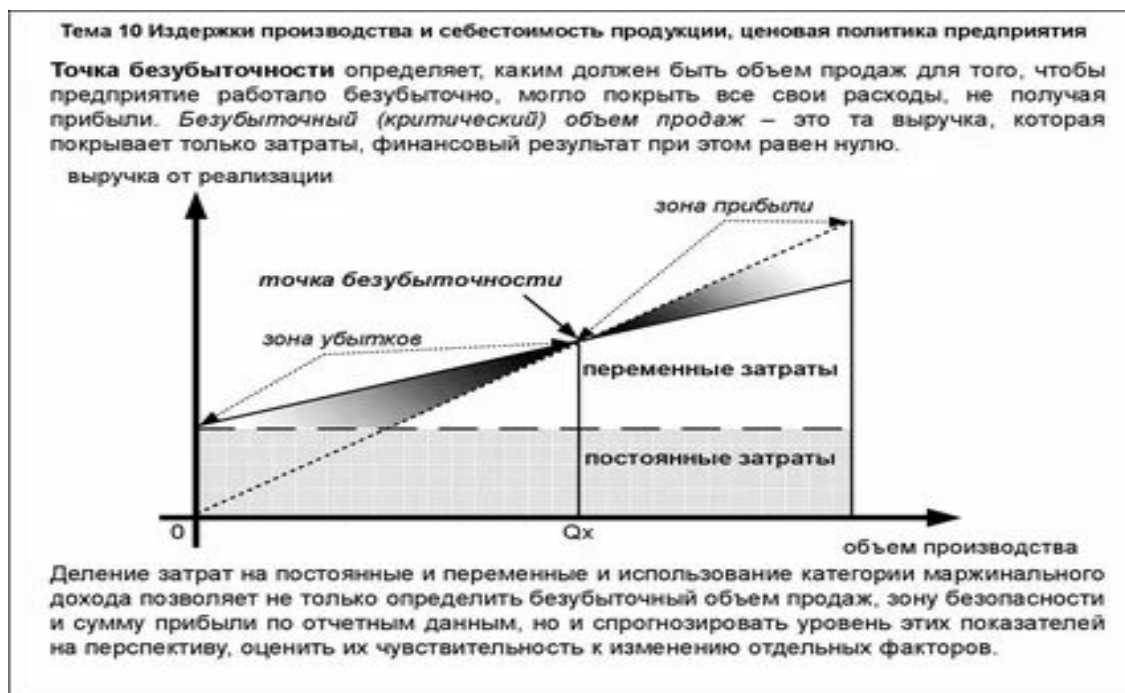
- Абсолютные показатели: сумма затрат на производство всей продукции; себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг.
- Показатели, характеризующие уровень затрат на производство продукции: себестоимость единицы продукции и затраты на один рубль продукции, которые рассчитываются по формуле:

$$З = \text{Стп} / \text{Тоц} * 100$$

где  $\text{Стп}$  - объем продукции по полной себестоимости, р.;  $\text{Тоц}$  - объем той же продукции в оптовых (отпускных) ценах предприятия, р.

- Показатели, характеризующие динамику затрат: изменение себестоимости единицы продукции (в процентах), изменение затрат на один рубль продукции (в процентах).

## Тема 4.2. Маржинальный анализ себестоимости продукции.



## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;

- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

#### *Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

#### *Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### *Виды самостоятельной работы.*

##### *Работа с литературой.*

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно

составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

#### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

#### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

#### ***Презентация***

##### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:



- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.

5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

- «Отлично»:
- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
  - в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
  - знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
  - свободное владение терминологией;
  - ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;
- «Хорошо»:
- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
  - ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
  - единичные ошибки в терминологии;
  - ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.
- «Удовлетворительно»:
- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;



– логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;

- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

– ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;

– присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;

- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

### ***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

### ***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается зачетом с оценкой. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету с оценкой, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете с оценкой студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим материалам  
по дисциплине (модулю). Конспекты  
лекционных занятий по дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**Дисциплина (модуль): Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций.**

| <b>Наименование разделов и тем</b>               | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Методы и средства обучения</b>                                      |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                        |
| Тема 1.1. Предмет экономического анализа.        | Предмет экономического анализа. Принципы экономического анализа. Место экономического анализа в системе экономических наук: анализ как связующее звено между фундаментальными и прикладными науками. Системный подход к экономическому анализу: структура образующая система. Классификация видов и направлений проведения экономического анализа по: содержанию процесса управления; характеру объектов управления; субъектам; периодичности; содержанию и полноте изучаемых вопросов; методам изучения объекта; степени механизации и автоматизации вычислительных работ. Основные задачи макроэкономического анализа: анализ состояния макроэкономического анализа; анализ фондового рынка; потребительского рынка. | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 1.2. Этапы развития экономического анализа. | Становление и развитие экономического анализа как специальной отрасли знаний. Период формирования науки (средние века–1917 г.). Послереволюционный период (1918–1923 гг.). Предвоенный период (1924 –1940 гг.). Период Великой отечественной войны и послевоенного восстановления раз-рушенной войной экономики                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

|                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                                                         | (1941–1953 гг.). Период создания системы комплексного экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта, развития отдельных видов экономического анализа (1954–1963 гг.). Период распространения во всех отраслях народного хозяйства СССР общественных форм экономического анализа (1964–1968 гг.). Период обоснования важнейших концептуальных основ теории экономического анализа и его выделения в качестве самостоятельной учебной дисциплины (1969–1983 гг.). Доперестроечный период развития экономического анализа (1983–1989 гг.). Период развития экономического анализа в условиях формирования рыночной экономики в России (1990 г. – настоящее время). |                                                                        |
| Тема 1.3. Информационное обеспечение экономического анализа.            | Система экономической информации. Требования, предъявляемые к экономической информации. Методы проверки достоверности информации, используемой для анализа хозяйственной деятельности. Организация автоматизированной аналитической обработки и анализа экономической информации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                        |
| Тема 2.1. Понятие основных фондов организации.                          | Понятие основных фондов (основных средств, основного капитала). Важнейшие группировки, применяемые при изучении состава основных фондов. Типовая классификации основных фондов по их видам. Натуральная и стоимостная формы учета основных фондов. Виды оценки основных фондов (первоначальная, восстановительная, остаточная стоимость). Понятие                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

|                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                        |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                                              | амортизации и износа основных фондов. Методы исчисления амортизации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                        |
| Тема 2.2. Анализ состояния и использования основных фондов.  | Характеристика наличия основных фондов на дату и в среднегодовом исчислении. Балансы основных фондов по полной и остаточной стоимости. Показатели состояния, движения и использования основных фондов. Анализ динамики фондоотдачи и фондоемкости. Определение прироста продукции за счет улучшения использования основных фондов. Показатели вооруженности труда основных фондов.                                                                              | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 2.3. Анализ оборотных средств организации.              | Понятие материальных оборотных средств. Изучение объема и состава материальных оборотных средств, методы анализа их использования. Показатели обеспеченности производства материальными запасами. Показатели оборачиваемости материальных оборотных средств.                                                                                                                                                                                                    | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ ТРУДА</b>                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                        |
| Тема 3.1. Анализ численности, состава и движения работников. | Показатели численности работников. Квалификация работников. Списочная численность, явочная численность. Методы исчисления средней списочной, средней явочной численности и среднего числа фактически работавших лиц. Показатели использования численности работников на предприятиях. Показатели движения рабочей силы. Баланс рабочей силы. Абсолютные и относительные показатели оборота рабочей силы по приему и увольнению. Текучесть и постоянство кадров. | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 3.2. Анализ рабочего времени и его использования.       | Состав фондов рабочего времени. Балансы рабочего времени. Показатели, характеризующие использование фондов рабочего времени. Средняя фактическая и установленная продолжительность рабочего                                                                                                                                                                                                                                                                     | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |



|                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                        |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                            | <p>периода и рабочего дня и показатели их использования. Анализ факторов, влияющих на общее количество отработанного времени. Показатели использования рабочих мест. Коэффициенты сменности, использования сменного режима, непрерывности и интегральный показатель использования рабочих мест и смен. Изучение потерь рабочего времени.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                        |
| Тема 3.3. Анализ производительности труда. | <p>Понятие о производительности труда и значение ее статистического изучения. Прямой и обратный показатель уровня производительности труда. Показатели средней часовой, средней дневной и средней месячной выработки продукции, взаимосвязь между ними. Натуральные, трудовые и стоимостные показатели уровня производительности труда. Анализ динамики производительности труда с помощью показателей выработки и трудоемкости продукции. Натуральный, трудовой и стоимостный методы измерения динамики производительности труда. Анализ зависимости между показателями производительности труда и использования рабочего времени. ДФА изменения затрат и эффективности труда на изменение объема продукции. Методы изучения влияния различных факторов на изменение производительности труда.</p> | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 3.4. Анализ оплаты труда.             | <p>Понятие оплаты труда. Формы и системы оплаты труда. Фонд заработной платы и его состав. Выплаты социального характера и прочие выплаты. Состав затрат организаций на рабочую силу. Показатели среднего уровня оплаты труда: средняя часовая, средняя дневная и средняя месячная (годовая) заработная</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

|                                                          |                                                                                                                                                                                                                            |                                                                        |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                                          | плата. Взаимосвязь показателей среднего уровня оплаты труда. Изучение динамики среднего уровня оплаты труда. Сопоставление динамики производительности труда и оплаты труда.                                               |                                                                        |
| <b>РАЗДЕЛ 4. АНАЛИЗ ЗАТРАТ И СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ</b> |                                                                                                                                                                                                                            |                                                                        |
| Тема 4.1. Показатели затрат и себестоимости продукции.   | Понятие затрат и себестоимости продукции. Показатели уровня себестоимости продукции. Группировка затрат по первичным экономическим элементам. Группировка затрат по статьям расходов. Калькуляция себестоимости продукции. | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 4.2. Маржинальный анализ себестоимости продукции.   | Понятие и значение маржинального анализа. Методика определения суммы постоянных и переменных затрат. Критическая сумма постоянных затрат, переменных расходов на единицу продукции. Критический уровень цены реализации.   | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**Дисциплина (модуль): Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций.**

**РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

**Тема 1.1. Предмет экономического анализа**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Предмет экономического анализа. Принципы экономического анализа. Место экономического анализа в системе экономических наук: анализ как связующее звено между фундаментальными и прикладными науками. Системный подход к экономическому анализу: структура образующая система.

Классификация видов и направлений проведения экономического анализа по: содержанию процесса управления; характеру объектов управления; субъектам; периодичности; содержанию и полноте изучаемых вопросов; методам изучения объекта; степени механизации и автоматизации вычислительных работ. Основные задачи макроэкономического анализа: анализ состояния макроэкономического анализа; анализ фондового рынка; потребительского рынок

**Тема 1.2. Этапы развития экономического анализа**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Становление и развитие экономического анализа как специальной отрасли знаний. Период формирования науки (средние века–1917 г.). Послереволюционный период (1918–1923 гг.). Предвоенный период (1924 –1940 гг.). Период Великой отечественной войны и послевоенного восстановления раз-рушенной войной экономики (1941–1953 гг.). Период создания системы комплексного экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта, развития отдельных видов экономического анализа (1954–1963 гг.). Период распространения во всех отраслях народного хозяйства СССР общественных форм экономического анализа (1964–1968 гг.). Период обоснования важнейших концептуальных основ теории экономического анализа и его выделения в качестве самостоятельной учебной дисциплины (1969–1983 гг.). Доперестроечный период развития экономического анализа (1983–1989 гг.). Период развития экономического анализа в условиях формирования рыночной экономики в России (1990 г. – настоящее время).

**Тема 1.3. Информационное обеспечение экономического анализа**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Система экономической информации. Требования, предъявляемые к экономической информации. Методы проверки достоверности информации, используемой для анализа хозяйственной деятельности. Организация автоматизированной аналитической обработки и анализа экономической информации.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

### **Темы эссе:**

1. Политическая арифметика и ее основоположники: У. Петти и Д. Граунт.
2. Нобелевский лауреат Р. Фриш
3. Нобелевский лауреат Я. Тимберген
4. Нобелевский лауреат Л. Клейн
5. Нобелевский лауреат Т. Хаавелмо
6. Нобелевский лауреат Дж. Хекман
7. Нобелевский лауреат Д. Макфадден
8. Нобелевский лауреат Р. Ингл
9. Нобелевский лауреат К. Гренджер
10. Отечественные деятели внесшие вклад в развитие экономического анализа России

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

## **РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **Тема 2.1. Понятие основных фондов организации**

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

Понятие основных фондов (основных средств, основного капитала). Важнейшие группировки, применяемые при изучении состава основных фондов. Типовая классификации основных фондов по их видам. Натуральная и стоимостная формы учета основных фондов. Виды оценки основных фондов (первоначальная, восстановительная, остаточная стоимость). Понятие амортизации и износа основных фондов. Методы исчисления амортизации.

### **Тема 2.2. Анализ состояния и использования основных фондов**

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

Характеристика наличия основных фондов на дату и в среднегодовом исчислении. Балансы основных фондов по полной и остаточной стоимости. Показатели состояния, движения и использования основных фондов. Анализ динамики фондоотдачи и фондоемкости. Определение прироста продукции за счет улучшения использования основных фондов. Показатели вооруженности труда основных фондов.

### **Тема 2.3. Анализ оборотных средств организации**

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

Понятие материальных оборотных средств. Изучение объема и состава материальных оборотных средств, методы анализа их использования. Показатели обеспеченности производства материальными запасами. Показатели оборачиваемости материальных оборотных средств.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

1. Фирма приобрела торговое оборудование на 75000 ден. ед. Стоимость тары, не вошедшая в цену, составила 6000 ден. ед.; затраты на доставку и монтаж оборудования составили 22000 ден. ед., в том числе на проведение электропроводки было затрачено 9800 ден. ед. Определите полную первоначальную стоимость торгового оборудования.

2. Автобус в ООО «Автобаза» эксплуатировался 14 лет. Ежегодные амортизационные отчисления составляли 150000 ден. ед. Изношенный автобус был продан как лом за 12000 ден. ед. Определите полную первоначальную стоимость автобуса и годовую норму амортизации.

3. Полная первоначальная стоимость, используемого в фитнес-клубе «Качек» тренажера – 60 тыс. ден. ед. Срок полезного использования равен 6 лет. Определите норму амортизации при линейном методе.

4. Имеются следующие данные по организации (тыс. ден. ед.):

| Показатели                                | Базисный год | Отчетный год |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|
| Годовая сумма амортизационных отчислений  | 150          | 175          |
| Средняя годовая стоимость основных фондов | 1250         | 1400         |

Определите общее изменение суммы амортизационных отчислений в отчетном году по сравнению с базисным годом, в том числе за счет изменения:

- а) среднегодовой стоимости основных фондов;
- б) средней нормы амортизационных отчислений.

5. Имеются следующие данные о движении основных промышленно-производственных фондов организации за отчетный год по полной стоимости (ден. ед.):

|                         |         |
|-------------------------|---------|
| Состояло на начало года | 96000,0 |
| Поступило в апреле      | 8000,0  |
| Выбыло в мае            | 4000,0  |
| Поступило в июле        | 16000,0 |
| Выбыло в сентябре       | 8000,0  |
| Поступило в декабре     | 24800,0 |

Определите стоимость основных промышленно-производственных фондов на начало следующего за отчетным года и их среднюю годовую стоимость.

6. Имеются следующие сведения об основных фондах организации за отчетный год по балансовой стоимости (тыс. ден. ед.):

Состояло на 1 января отчетного года 60000



|                         |       |
|-------------------------|-------|
| Всего поступило за год, | 18000 |
| В том числе новых       | 12000 |
| Всего выбыло за год     | 30000 |

Определите:

1. Коэффициенты обновления и выбытия основных фондов за отчетный год.
2. Среднюю величину основных фондов.
7. Имеются следующие данные по организации (ден. ед.):

|                                                                                                               |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Основные фонды по первоначальной стоимости за вычетом износа на начало года                                   | 7040000 |
| Введено в эксплуатацию новых основных фондов за отчетный год                                                  | 288000  |
| Списано из-за ветхости и износа за отчетный год основных фондов по первоначальной стоимости за вычетом износа | 79000   |
| Сумма износа основных фондов на начало года                                                                   | 1786000 |
| Износ списанных основных фондов                                                                               | 70000   |
| Сумма износа, начисленного за отчетный год                                                                    | 425000  |
| Стоимость выполненного капремонта основных фондов за год                                                      | 18000   |

Определите:

1. Стоимость основных фондов на конец года:
  - а) полную первоначальную;
  - б) первоначальную за вычетом износа.
2. Износ основных фондов на конец года.
3. Коэффициенты состояния основных фондов на начало и конец года.
4. Коэффициенты движения основных фондов.
8. Имеются следующие данные по организации:

|                                                                        |       |
|------------------------------------------------------------------------|-------|
| Основные фонды по первоначальной стоимости на начало года, ден. ед.    | 30100 |
| Введено в эксплуатацию новых основных фондов за отчетный год, ден. ед. | 9160  |
| Коэффициент обновления основных средств, %                             | 22    |
| Коэффициент выбытия основных средств, %                                | 11,3  |

Определите:

1. Стоимость выбывших основных фондов.
2. Полную первоначальную стоимость основных фондов на конец года.
3. Среднюю годовую стоимость основных фондов.
9. Как изменится фондоемкость единицы продукции, если фондоотдача увеличится на 25%?
10. Как изменится фондоотдача, если фондоемкость единицы продукции увеличится на 25%?
11. Имеются следующие данные по организации (тыс. ден. ед.):

| Показатели                                                     | Базисный год | Отчетный год |
|----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Объем произведенной продукции в сопоставимых ценах организации | 700          | 1150         |
| Средняя годовая полная стоимость основных фондов               | 350          | 460          |

Определите:

1. Показатели фондоотдачи и фондоемкости основных фондов и их динамику.

2. Изменение объема произведенной продукции в отчетном году по сравнению с базисным, в том числе за счет:

- а) лучшего использования основных фондов;
- б) увеличения объема основных фондов.

3. Изменение средней годовой полной стоимости основных фондов в отчетном году, в том числе за счет:

- а) изменения фондоемкости;
- б) увеличения объема произведенной продукции.

12. Имеются данные по организации, тыс. руб.:

| Показатели                                     | Базисный год | Отчетный год |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Средняя годовая стоимость основных фондов      | 23250        | 25900        |
| В том числе активной части                     | 15500        | 18226        |
| Объем выполненных работ (в сопоставимых ценах) | 46500        | 49210        |

Определите:

1. Индексы фондоотдачи основных фондов, объема выполненных работ и стоимости основных фондов. Проверьте взаимосвязь между исчисленными индексами.

2. Фондоотдачу активной части основных фондов за каждый год.

3. Долю активной части основных фондов в общей их стоимости за каждый год.

4. Изменение объема выполненных работ в абсолютном выражении в отчетном году, в том числе за счет изменения:

- а) объема основных фондов;
- б) доли активной части основных фондов;
- в) фондоотдачи активной части основных фондов.

13. В отчетном периоде по сравнению с базисным периодом стоимость основных производственных фондов увеличилась на 17%, а фондоотдача снизилась на 5%. Как изменился объем произведенной продукции?

14. В отчетном периоде по сравнению с базисным периодом фондоемкость снизилась на 2,5%, а объем произведенной продукции в сопоставимых ценах увеличился на 3,2%. Как изменилась величина среднегодовой стоимости основных фондов?

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

### **РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ ТРУДА**

#### **Тема 3.1. Анализ численности, состава и движения работников**

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

Показатели численности работников. Квалификация работников. Списочная численность, явочная численность. Методы исчисления средней списочной, средней явочной численности и среднего числа фактически работавших лиц. Показатели использования численности работников на предприятиях. Показатели движения рабочей силы. Баланс рабочей силы. Абсолютные и относительные показатели оборота рабочей силы по приему и увольнению. Текучесть и постоянство кадров.

#### **Тема 3.2. Анализ рабочего времени и его использования**

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

Состав фондов рабочего времени. Балансы рабочего времени. Показатели, характеризующие использование фондов рабочего времени. Средняя фактическая и установленная продолжительность рабочего периода и рабочего дня и показатели их использования. Анализ факторов, влияющих на общее количество отработанного времени. Показатели использования рабочих мест. Коэффициенты сменности, использования сменного режима, непрерывности и интегральный показатель использования рабочих мест и смен. Изучение потерь рабочего времени.

### Тема 3.3. Анализ производительности труда

#### Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие о производительности труда и значение ее статистического изучения. Прямой и обратный показатель уровня производительности труда. Показатели средней часовой, средней дневной и средней месячной выработки продукции, взаимосвязь между ними. Натуральные, трудовые и стоимостные показатели уровня производительности труда. Анализ динамики производительности труда с помощью показателей выработки и трудоемкости продукции. Натуральный, трудовой и стоимостный методы измерения динамики производительности труда. Анализ зависимости между показателями производительности труда и использования рабочего времени. ДФА изменения затрат и эффективности труда на изменение объема продукции. Методы изучения влияния различных факторов на изменение производительности труда.

### Тема 3.4. Анализ оплаты труда

#### Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие оплаты труда. Формы и системы оплаты труда. Фонд заработной платы и его состав. Выплаты социального характера и прочие выплаты. Состав затрат организаций на рабочую силу. Показатели среднего уровня оплаты труда: средняя часовая, средняя дневная и средняя месячная (годовая) заработная плата. Взаимосвязь показателей среднего уровня оплаты труда. Изучение динамики среднего уровня оплаты труда. Сопоставление динамики производительности труда и оплаты труда.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

1. Определите среднюю списочную численность рабочих организации за сентябрь, если известны следующие данные:

| Число месяца | Количество рабочих по списку | Число месяца | Количество рабочих по списку | Число месяца | Количество рабочих по списку |
|--------------|------------------------------|--------------|------------------------------|--------------|------------------------------|
| 1            | 280                          | 11           | Выходной день                | 21           | 308                          |
| 2            | 280                          | 12           | Выходной день                | 22           | 307                          |
| 3            | 283                          | 13           | 295                          | 23           | 310                          |
| 4            | Выходной день                | 14           | 294                          | 24           | 309                          |
| 5            | Выходной день                | 15           | 296                          | 25           | Выходной день                |
| 6            | 280                          | 16           | 298                          | 26           | Выходной день                |
| 7            | 287                          | 17           | 300                          | 27           | 315                          |
| 8            | 290                          | 18           | Выходной день                | 28           | 320                          |
| 9            | 292                          | 19           | Выходной день                | 29           | 327                          |
| 10           | 293                          | 20           | 305                          | 30           | 320                          |

2. Имеются следующие данные об изменении численности и использования рабочего времени за квартал (чел.):

|                                                  |      |
|--------------------------------------------------|------|
| 1. Состояло рабочих по списку на начало квартала | 2900 |
| 2. Принято всего за квартал                      | 600  |

|                                                         |         |
|---------------------------------------------------------|---------|
| В том числе                                             |         |
| – по направлению службы занятости                       | 430     |
| – выпускники технических колледжей                      | 200     |
| 3. Выбыло рабочих за квартал, всего                     | 220     |
| В том числе                                             |         |
| – в связи с окончанием срока договора                   | 100     |
| – на учебу и в связи с призывом в ряды Российской армии | 75      |
| – уволено по собственному желанию                       | 38      |
| – уволено за прогулы                                    | 7       |
| 4. Отработано всеми рабочими (чел.-дней)                | 187602  |
| 5. Неявка на работу (чел.-дней)                         | 98088   |
| В том числе:                                            |         |
| – праздничные и выходные дни                            | 86913   |
| – очередные отпуска                                     | 1050    |
| – прочие неявки разрешенные законом                     | 4125    |
| 6. Отработано всеми рабочими (чел.-часов)               | 1521535 |

Определите за квартал:

1. Календарный фонд рабочего времени.
2. Среднюю списочную численность рабочих.
3. Максимально-возможный фонд рабочего времени.
4. Среднюю продолжительность рабочего дня в часах и рабочего квартала в днях.
5. Коэффициент оборота рабочей силы (по приему, по выбытию).
6. Коэффициент текучести рабочей силы.

3. В отчете организации по труду имеются следующие данные за квартал (чел.-дней):

|                                                      |        |
|------------------------------------------------------|--------|
| Отработано рабочими                                  | 136130 |
| Целодневные простои                                  | 20     |
| Неявка рабочих на работу:                            |        |
| Очередные отпуска                                    | 13900  |
| Отпуска в связи с родами                             | 1800   |
| Болезни                                              | 1800   |
| С разрешения администрации                           | 200    |
| Прочие неявки, разрешенные законом                   | 1100   |
| Прогулы                                              | 5      |
| Праздничные и выходные дни                           | 67545  |
| Число дней фактической работы предприятия за квартал | 63     |

Определите:

1. Фонды рабочего времени (календарный, табельный, максимально возможный).
2. Среднюю списочную численность рабочих.
3. Среднее явочное число рабочих.
4. Структуру фондов рабочего времени: календарного, табельного, максимально возможного.

4. По двум цехам организации имеются следующие данные:

| Показатель                               | Период   |          |
|------------------------------------------|----------|----------|
|                                          | Базисный | Отчетный |
| Среднее списочное число работников, чел. | 1300     | 1280     |
| Отработано, чел.-дней                    | 28600    | 29440    |
| Отработано, чел.-часов                   | 221650   | 226688   |

Определите изменение отработанных чел.-часов в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом, и в том числе за счет изменения:

1. среднего списочного числа работников;

2. среднего числа дней работы одного работника;
3. средней продолжительности рабочего дня.
5. Как изменится производительность труда, если затраты рабочего времени на единицу продукции сократятся на 25%?
6. Как изменятся затраты рабочего времени на единицу продукции, если выработка продукции увеличится на 25%?
7. Средняя часовая выработка рабочего 20 ед., средняя продолжительность рабочего 7,9 ч., отработано 21 день. Определите среднемесячную выработку рабочего.

8. Имеются следующие данные:

| Показатели                             | Базисный период | Отчетный период |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Среднечасовая выработка рабочего, ед.  | 140             | 180             |
| Продолжительность рабочего дня, часы   | 7,7             | 7,8             |
| Продолжительность рабочего месяца, дни | 21              | 22              |

Определите абсолютное и относительное изменение среднемесячной выработки рабочего в текущем периоде по сравнению с базисным периодом, в том числе за счет изменения:

- а) среднечасовой выработки;
- б) продолжительности рабочего дня;
- в) продолжительности рабочего месяца.

9. Средняя часовая выработка рабочего увеличилась на 20%, средняя продолжительность рабочего дня на 2%, средняя продолжительность рабочего месяца снизилась на 2%. Определите изменение среднемесячной выработки рабочего.

10. Имеются следующие данные о выпуске однородной продукции организации:

| Показатель                                                        | Период   |          |
|-------------------------------------------------------------------|----------|----------|
|                                                                   | базисный | отчетный |
| Изготовлено изделий, шт.                                          | 1200     | 1550     |
| Общие затраты рабочего времени на изготовление изделий, чел.-часы | 6000     | 6200     |

Определите:

1. Среднюю часовую выработку и трудоемкость изготовления одной детали и в базисном, и отчетном году.
2. Коэффициенты динамики выработки и трудоемкости.
3. Абсолютное изменение количества изготовленных изделий в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом:
  - а) общее;
  - б) вследствие изменения числа отработанных чел.-часов;
  - в) вследствие изменения средней годовой выработки.

11. Имеются следующие данные:

|                                             |      |
|---------------------------------------------|------|
| Среднесписочная численность рабочих, чел.   | 50   |
| Фонд заработной платы, тыс. ден. ед.        | 1264 |
| Фонд материального поощрения, тыс. ден. ед. | 223  |

Определите:

- а) средний заработок рабочего;
- б) размер выплат из фонда материального поощрения в расчете на одного среднесписочного рабочего;



в) удельный вес выплат из фонда материального поощрения в годовом заработке рабочего.

12. Определите средний месячный заработок рабочего, если:

|                                                       |      |
|-------------------------------------------------------|------|
| Средняя часовая заработная плата рабочих, ден. ед.    | 200  |
| Средняя продолжительность рабочего дня, часы          | 7,8  |
| Среднее число дней работы рабочим, дни                | 21   |
| Коэффициент доплат за неотработанные чел.-часы        | 1,02 |
| Коэффициент доплат за неотработанные чел.-дни         | 1,05 |
| Коэффициент увеличения среднего заработка за счет ФМП | 1,03 |

13. Определите средний годовой заработок рабочего, если:

|                                                                                                                                                                 |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Средняя часовая заработная плата рабочих, ден. ед.                                                                                                              | 98   |
| Средняя продолжительность рабочего дня, часы                                                                                                                    | 7,9  |
| Среднее число дней работы рабочим, дни                                                                                                                          | 250  |
| Сумма доплат из фонда заработной платы за неотработанные чел.-часы в пределах отработанных человеко-дней в расчете на один отработанный человеко-день, ден. ед. | 42   |
| Сумма доплат из фонда заработной платы за неотработанные чел.-дни в течение отработанных месяцев в расчете на одного среднесписочного рабочего, ден. ед.        | 1330 |
| Суммы выплат из фонда материального поощрения на одного среднесписочного рабочего, ден. ед.                                                                     | 3600 |

4. Абсолютное изменение числа отработанных чел.-часов в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом:

- общее;
- вследствие изменения количества изготовленных деталей;
- вследствие изменения трудоемкости.

14. Имеются следующие данные:

| Показатель                                | Базисный период | Отчетный период |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Среднесписочная численность рабочих, чел. | 50              | 48              |
| Отработано рабочими человеко-дней         | 1150            | 1056            |
| Отработано рабочими человеко-часов        | 9200            | 8500,8          |
| Часовой фонд заработной платы, ден. ед.   | 2024000         | 2040192         |
| Дневной фонд заработной платы, ден. ед.   | 2084972,30      | 2097163,58      |
| Фонд месячной заработной платы, ден. ед.  | 2423707,29      | 2454701,25      |
| Фонд материального поощрения, ден. ед.    | 50000           | 52800           |

Определите динамику:

- среднечасовой заработной платы;
- среднедневной заработной платы;
- среднемесячной заработной платы.
- среднемесячного заработка.

15. Имеются следующие данные:

| Показатели                                 | Период   |          |
|--------------------------------------------|----------|----------|
|                                            | базисный | отчетный |
| Фонд заработной платы, ден. ед.            | 742000   | 840000   |
| Среднегодовая численность работников, чел. | 70       | 75       |

Определите абсолютный прирост фонда заработной платы в текущем периоде по сравнению с предшествующим периодом, в том числе за счет изменения:

- среднегодовой численности работников;
- средней заработной платы.

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

## **РАЗДЕЛ 4. АНАЛИЗ ЗАТРАТ И СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ**

### **Тема 4.1. Показатели затрат и себестоимости продукции**

#### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Понятие затрат и себестоимости продукции. Показатели уровня себестоимости продукции. Группировка затрат по первичным экономическим элементам. Группировка затрат по статьям расходов. Калькуляция себестоимости продукции

### **Тема 4.2. Маржинальный анализ себестоимости продукции**

#### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Понятие и значение маржинального анализа. Методика определения суммы постоянных и переменных затрат. Критическая сумма постоянных затрат, переменных расходов на единицу продукции. Критический уровень цены реализации.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

1. Имеются следующие данные по затратам на производство и продажу продукции:

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Годовой объем продаж предприятия составляет 90 тыс. шт. по цене 1,1 тыс. ден. ед. за штуку. Рассчитайте:

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

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики**

**" УТВЕРЖДАЮ "**

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**  
**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТАТИСТИКА**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Социально-экономическая статистика» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Социально-экономическая статистика» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Егоровой Е.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор

(подпись)

П.В.Солодуха



## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....                                              | 7  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 13 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ.....                                 | 18 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю).....                  | 23 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....                                                                                   | 23 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 26 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 26                                                                     |    |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....                                                                                                            | 47 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция – один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрисубъектной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа – непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией, диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия – свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

– Лекция с применением обратной связи – особый тип лекционного занятия, при котором в начале и конце каждого раздела лекции преподавателем задаются вопросы. Вопрос в начале раздела задается для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

– Проблемная лекция – опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос – это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

– Программированная лекция-консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов.

В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить для проведения лекции презентацию, которую можно органично интегрировать во все вышеупомянутые типы лекций в качестве формы визуальной поддержки.

В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов – это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                           | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                     |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>РАЗДЕЛ 1. Социально-экономическая статистика</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>РАЗДЕЛ 1. Социально-экономическая статистика</b> |
| Тема 1.1. Статистика населения.                       | Задачи, единицы наблюдения и источники информации статистики населения. Основные показатели численности населения. Изучение состава населения и домохозяйств. Показатели естественного движения населения. Изучение механического движения населения. Методы определения перспективной численности населения. |                                                     |
| Тема 1.2. Статистика рынка труда и трудовых ресурсов. | Содержание и задачи статистики рынка труда. Понятие трудового потенциала. Трудовые ресурсы и методы определения их численности. Понятие экономически активного населения. Показатели нагрузки на трудоспособное население. Основные классификации занятого населения. Методы оценки                           |                                                     |

|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                            | <p>структурных сдвигов в занятости населения. Показатели валового и конечного спроса на рабочую силу. Показатели уровня и динамики занятости и безработицы. Показатели масштабов, интенсивности и продолжительности безработицы. Статистическое изучение причин безработицы и состава безработных. Определение, виды и статистика неполной занятости.</p> <p>Структура и состав работников предприятия. Показатели численности и движения рабочей силы. Единицы измерения и состав рабочего времени. Фонды рабочего времени (календарный, табельный, максимально-возможный, явочный, фактически отработанный). Баланс рабочего времени. Анализ использования рабочего времени. Задачи статистического изучения и система показателей использования рабочей силы.</p> <p>Понятие и показатели уровня производительности труда. Методы измерения динамики производительности труда (натуральный, стоимостной и трудовой). Показатели средней производительности труда и их взаимосвязь. Методы оценки влияния динамики производительности труда на объем производства товаров и услуг. Статистический анализ факторов роста производительности труда. Понятие заработной платы. Анализ состава, уровня и динамики расходов (издержек) на рабочую силу. Понятие, виды и структура фондов оплаты труда. Показатели уровня оплаты труда и их взаимосвязь.</p> |
| Тема 1.3. Статистика национального богатства, основных и оборотных фондов. | <p>Понятие и состав национального богатства. Национальное имущество и природные ресурсы. Экономические активы. Особенности учёта национального богатства по методологии системы национальных счетов (СНС). Составление баланса активов и финансовых обязательств. Понятие, состав и стоимостная оценка основных фондов. Материальные и нематериальные основные фонды. Балансы основных фондов по полной и остаточной стоимости. Показатели наличия, движения, состояния и использования основных фондов. Анализ влияния фондоотдачи на изменение объёмов производства. Понятие, состав и показатели использования оборотных фондов. Влияние динамики оборачиваемости на изменение объёмов производства и потребности в оборотных средствах. Изучение материалоёмкости и её влияния на перерасход (экономия) материальных ресурсов.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Тема 1.4. Статистика уровня жизни и развития человеческого потенциала.     | <p>Понятие уровня жизни населения, его составляющие. Задачи статистики уровня жизни. Система показателей уровня жизни населения. Понятие и показатели развития человеческого потенциала.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| <b>РАЗДЕЛ 2. Статистика финансов</b>                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 2.1. Статистика государственных финансов и налогов. | Элементы инфраструктуры государственных финансов. Задачи статистики государственного бюджета, источники информации. Основные показатели государственного бюджета: доходы, официальные трансферты, расходы, чистое кредитование, профицит, дефицит. Функциональная, экономическая, ведомственная классификации. Формы финансирования госбюджета. Виды, специфика и характеристика налогов. Статистическое изучение показателей налогообложения. |
| Тема 2.2. Статистика финансов предприятий и организаций. | Задачи статистики финансов предприятий. Показатели ликвидности, оборачиваемости, финансовой устойчивости, платежеспособности и рентабельности предприятий и организаций.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Тема 2.3. Статистика цен и инфляции.                     | Понятие инфляции; показатели, характеризующие уровень инфляции. Принципы и методы дефлятирования основных макроэкономических показателей. Виды экономических операций с финансовыми инструментами. Показатели финансовых операций, отражаемые в СНС; структура финансового счета, направления его анализа.                                                                                                                                     |

## ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические занятия – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических занятий:

– Деловая игра – это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры – на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) – в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием»,

характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) – в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки – научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

– Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

– Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т. д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

– Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

– Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

– Тренинг (англ. training, от train – обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

– Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

– Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.



– Групповая, научная дискуссия, диспут 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

– Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата – сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

– Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников – 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

– Круглый стол – общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

– Коллоквиум – (лат. colloquium – разговор, беседа) – одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

– Метод «мозговой штурм» («мозговая атака», англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастических. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

– Метод проектов – это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технология), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это

совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

– Брифинг (англ. briefing от англ. brief – «короткий», «недолгий») – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

– Метод портфолио (от англ. portfolio – «портфель», «папка») – современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

**Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по  
разделам (темам) дисциплины (модуля)**

**Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1**

**РАЗДЕЛ 1. Социально-экономическая статистика**

**Тема 1.1. Статистика населения**

1. Перечислите основные источники статистики населения.
2. Что является объектом наблюдения в статистике населения?
3. В чем состоит различие между понятиями семья и домохозяйство?
4. Что понимается под «наличным» и «постоянным» населением?
5. Как определяется среднегодовая численность населения за тот или иной период времени?
6. Что понимают под естественным движением населения?
7. Какими показателями характеризуется естественный прирост населения?
8. Какие коэффициенты рождаемости являются общими, а какие специальными (частными)?
9. Как рассчитывается суммарный коэффициент рождаемости?
10. Как определяется средняя ожидаемая продолжительность жизни?
11. Что характеризует коэффициент оборота населения?
12. Что такое миграция населения?
13. Назовите основные показатели миграции.
14. Как рассчитывается общий коэффициент интенсивности миграции?
15. Источники информации о населении.

**Тема 1.2. Статистика рынка труда и трудовых ресурсов**

1. Что понимают под трудовыми ресурсами?
2. Что понимают под экономически активным населением?
3. В чем заключается различие понятий «трудовые ресурсы» и «экономически активное население»?
4. Как исчисляется коэффициент экономической активности населения?
5. Как исчисляется коэффициент занятости населения?
6. Какая категория людей относится к безработным?
7. Какими показателями характеризуется уровень безработицы?
8. Что характеризует и как рассчитывается коэффициент нагрузки одного занятого в экономике?
9. Перечислите виды безработицы.
10. Назовите показатели, характеризующие возрастную структуру населения.
11. Что понимают под экономически неактивным населением?
12. Что понимают под балансом трудовых ресурсов?
13. Как рассчитывается среднесписочная численность работников?
14. Что такое рабочее время и какие категории входят в его понятие?
15. Какими показателями и как измеряются уровни производительности труда?
16. Назовите натуральные, трудовые и стоимостные индексы производительности труда.
17. Назовите факторы роста производительности труда.
18. Охарактеризуйте состав фонда оплаты труда и заработной платы.
19. Как исчисляется реальная заработная плата и что она характеризует?
20. Назовите методы анализа дифференциации работников по размеру их заработной платы.

### **Тема 1.3. Статистика национального богатства, основных и оборотных фондов**

1. Что такое национальное богатство?
2. Сколько групп существует в структуре национального богатства?
3. Каковы основные компоненты национального богатства?
4. Какие элементы относятся к нематериальным активам?
5. Что входит в запасы материальных оборотных средств?
6. В каких ценах измеряется национальное богатство?
7. В чем заключается специфика материальных непроектируемых нефинансовых активов?
8. Какой элемент занимает наибольшую долю в структуре национального богатства?
9. Что означает термин «гудвилл»?
10. В каких ценах измеряются элементы национального богатства?
11. Каковы состав и структура основных фондов?
12. Какие виды оценки основных производственных фондов используются в статистической практике?
13. Какие виды инвестиций по видам экономических активов существуют?
14. Какие показатели рассчитываются для характеристики состояния, воспроизводства и использования основных фондов?
15. Как исчисляются показатели фондоотдачи и фондоемкости?
16. Дайте характеристику состава основных оборотных фондов.

### **Тема 1.4. Статистика уровня жизни и развития человеческого потенциала**

1. Что такое «уровень жизни населения» и как он определяется?
2. Назовите основные социально-экономические уровни показатели уровня жизни населения.
3. Что собой представляет обобщающий показатель уровня жизни населения – (ИРЧП) и как он исчисляется?
4. Перечислите основные источники доходов населения.
5. Дайте определение понятий «личные доходы населения» и «совокупные (общие) доходы населения».
6. Как рассчитываются личные располагаемые доходы населения. В чем их отличие от личных доходов населения?
7. Что определяет показатель реальных располагаемых доходов населения и как он исчисляется?
8. Что характеризуют реальные общие доходы населения, чем она отличается от реальных располагаемых доходов населения?
9. Что представляет собой дифференциация доходов населения и какими методами она изучается?
10. Дайте определение понятия «прожиточный минимум». Какова его роль в изучении уровня и границ бедности?
11. Назовите коэффициенты, характеризующие доходы бедного населения.
12. Что включают в себя денежные расходы населения?
13. Из чего состоят расходы на конечное потребление домашних хозяйств?
14. Дать определение социальным показателям занятости населения, его образовательного уровня, состояния здоровья населения и состояния окружающей среды.
15. Дать характеристику демографическим показателям жизненного уровня населения. Как рассчитывается индекс человеческого развития?
16. Источники информации о жизненном уровне населения.

## Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2

### РАЗДЕЛ 2. Статистика финансов

#### Тема 2.1. Статистика государственных финансов и налогов

1. Назовите основы бюджетной классификации.
2. Назовите показатели доходов государственного бюджета.
3. Назовите показатели расходов государственного бюджета.
4. Назовите показатели государственного долга.
5. Какие статистические методы можно использовать для анализа показателей государственного бюджета.

#### Тема 2.2. Статистика финансов предприятий и организаций

1. Какими показателями характеризуются финансовые ресурсы?
2. Назовите виды прибыли?
3. Какими относительными показателями характеризуется рентабельность?
4. За счет каких факторов определяется абсолютный прирост прибыли?
5. За счет каких факторов определяется абсолютный прирост средней рентабельности?
6. Какими показателями характеризуется оборачиваемость оборотных средств?
7. Какими показателями характеризуются изменения финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта?
8. Определите количество оборотов оборотных средств за полугодие, если продолжительность одного оборота составила 12 дней.
10. Определите скорость обращения оборотных средств за квартал, если число оборотов составило 15.
11. Чему равен коэффициент закрепления, если число оборотов за квартал составило 8?

#### Тема 2.3. Статистика цен и инфляции

1. В чем состоит сущность цены?
  2. Какова роль и функция цены в рыночной экономике?
  3. Как классифицируются цены?
  4. Что показывает равновесная (рыночная) цена?
  5. С какими проблемами сталкивается статистика цен при расчете средней цены?
  6. Какие виды индексов цен вы знаете?
  7. Назовите достоинства и недостатки системы индексов средних цен.
  8. Назовите основные показатели изучения вариации цен.
  9. Дайте определение понятию «эластичность». Что отражает коэффициент эластичности?
  10. Назовите факторы, воздействующие на цены.
  11. В чем сущность и назначение индекса потребительских цен? Как он исчисляется?
  12. Как определяется покупательная способность рубля и ее изменение?
  13. Дайте определение инфляции, сформулируйте ее основные черты и охарактеризуйте роль цен в развитии инфляции.
  14. Дайте характеристику монетаристской и немонетаристской теории инфляции.
  15. Сформулируйте основные причины, вызывающие инфляцию.
  16. В чем сущность понятий «инфляция спроса» и «инфляция издержек»?
  17. Назовите основной показатель динамики инфляции.
  18. Назовите основные стадии развития инфляции.
  19. Какой показатель применяется для характеристики обесценивания денег?
  20. Что понимается, под девальвацией национальной валюты?
- 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)**



## РАЗДЕЛ 1. Социально-экономическая статистика

### Тема 1.1. Статистика населения.

| ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСЛЕННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ПО ВАРИАНТАМ ПРОГНОЗА<br>(тысяч человек) |                                |                  |                              |                                   |                                |                  |                              |                                   |                                |                  |                              |                                   |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| Годы                                                                     | Нижний вариант прогноза        |                  |                              |                                   | Средний вариант прогноза       |                  |                              |                                   | Высший вариант прогноза        |                  |                              |                                   |
|                                                                          | Население<br>на начало<br>года | Изменения за год |                              |                                   | Население<br>на начало<br>года | Изменения за год |                              |                                   | Население<br>на начало<br>года | Изменения за год |                              |                                   |
|                                                                          |                                | общий<br>прирост | естест-<br>венный<br>прирост | мигра-<br>цион-<br>ный<br>прирост |                                | общий<br>прирост | естест-<br>венный<br>прирост | мигра-<br>цион-<br>ный<br>прирост |                                | общий<br>прирост | естест-<br>венный<br>прирост | мигра-<br>цион-<br>ный<br>прирост |
| 2017                                                                     | 146770,0                       | 115,7            | -120,1                       | 235,8                             | 146885,5                       | 241,6            | -52,1                        | 293,7                             | 147034,1                       | 475,5            | 100,5                        | 375,0                             |
| 2018                                                                     | 146885,7                       | 69,1             | -182,2                       | 231,3                             | 147107,1                       | 242,8            | -57,2                        | 300,0                             | 147509,6                       | 535,6            | 142,2                        | 393,4                             |
| 2019                                                                     | 146954,8                       | -37,7            | -265,2                       | 227,5                             | 147349,9                       | 159,6            | -148,0                       | 306,6                             | 148045,2                       | 502,7            | 94,1                         | 408,6                             |
| 2020                                                                     | 146917,1                       | -118,1           | -340,8                       | 224,7                             | 147509,5                       | 111,9            | -198,1                       | 310,0                             | 148547,9                       | 470,3            | 48,9                         | 421,4                             |
| 2021                                                                     | 146801,0                       | -187,4           | -409,5                       | 222,1                             | 147621,4                       | 75,0             | -239,1                       | 314,1                             | 149018,2                       | 430,3            | -2,2                         | 432,5                             |
| 2022                                                                     | 146613,6                       | -253,0           | -472,7                       | 219,7                             | 147696,4                       | 38,4             | -279,3                       | 317,7                             | 149448,5                       | 394,6            | -47,6                        | 442,2                             |
| 2023                                                                     | 146360,6                       | -313,2           | -530,8                       | 217,6                             | 147734,8                       | 5,3              | -315,7                       | 321,0                             | 149843,1                       | 365,1            | -85,9                        | 451,0                             |
| 2024                                                                     | 146047,4                       | -368,4           | -584                         | 215,6                             | 147740,1                       | -24,6            | -348,4                       | 323,6                             | 150208,2                       | 340,0            | -118,9                       | 458,9                             |
| 2025                                                                     | 145679,0                       | -418,6           | -633,6                       | 215,0                             | 147715,5                       | -52,5            | -379,0                       | 326,5                             | 150548,2                       | 317,2            | -148,9                       | 466,1                             |
| 2026                                                                     | 145260,4                       | -464,5           | -677,9                       | 213,4                             | 147683,0                       | -79,6            | -408,5                       | 328,9                             | 150865,4                       | 296,1            | -176,6                       | 472,7                             |
| 2027                                                                     | 144795,9                       | -502,2           | -714,1                       | 211,9                             | 147583,4                       | -98,3            | -429,5                       | 331,2                             | 151161,5                       | 287,3            | -191,6                       | 478,9                             |
| 2028                                                                     | 144293,7                       | -529,0           | -739,6                       | 210,6                             | 147485,1                       | -107,4           | -440,7                       | 333,3                             | 151448,8                       | 297,7            | -188,9                       | 484,6                             |
| 2029                                                                     | 143764,7                       | -548,5           | -757,7                       | 209,2                             | 147377,7                       | -110,7           | -446,1                       | 335,4                             | 151746,5                       | 311,2            | -178,8                       | 490,0                             |
| 2030                                                                     | 143216,2                       | -567,2           | -775,3                       | 208,1                             | 147267,0                       | -112,9           | -450,3                       | 337,4                             | 152057,7                       | 324,5            | -170,6                       | 495,1                             |
| 2031                                                                     | 142649,0                       |                  |                              |                                   | 147154,1                       |                  |                              |                                   | 152382,2                       |                  |                              |                                   |

### Тема 1.2. Статистика рынка труда и трудовых ресурсов.





### Тема 1.3. Статистика национального богатства, основных и оборотных фондов.



### Тема 1.4. Статистика уровня жизни и развития человеческого потенциала.

**Индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП)** – отражает как благосостояние, так и качество жизни населения той или иной страны.

Он рассчитывается, как средняя арифметическая из трех наиболее наглядных индикаторов уровня жизни:

$$ИРЧП = \frac{\sum I_{xi}}{3}$$

где  $I_{xi}$  – индекс средней продолжительности предстоящей жизни населения

### Обобщающие показатели развития человеческого потенциала

Для любой компоненты обобщенного ИРЧП рассчитываются отдельные индексы (*индекс ожидаемой продолжительности жизни при рождении, индекс достигнутого уровня образования, индекс ВВП на душу населения*) по следующей формуле:

$$\text{Индекс} = \frac{\text{факт} - \min}{\max - \min}$$

где факт, min и max - фактическое, минимальное и максимальное значения показателя.

- При определении индекса продолжительности предстоящей жизни в качестве максимального значения принят возраст **85 лет**, минимального - **25 лет**.
- для индекса уровня образования населения соответственно - **0** и **100%**,
- для индекса среднедушевого реального ВВП - **100 долл.** по паритету покупательной способности (ППС) и **40 000 долл. ППС**.

## РАЗДЕЛ 2. Статистика финансов

### Тема 2.1. Статистика государственных финансов и налогов.

#### Статистика государственных финансов

- *Государственные финансы* - денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового внутреннего продукта валового национального дохода, а также части национального богатства
- *Государственный бюджет* - совокупность бюджетных отношений по формированию и использованию бюджетного фонда страны

## Тема 2.2. Статистика финансов предприятий и организаций.



## Тема 2.3. Статистика цен и инфляции.

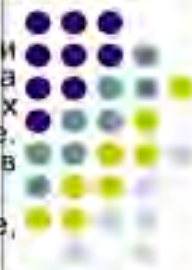
# Статистика цен и измерение инфляции

Организация статистического наблюдения за динамикой цен. Индивидуальные и сводные индексы цен. Система показателей статистики цен.

**Индексы потребительских цен**, их виды и использование. Проблема выбора периода весов при построении индекса потребительских цен: индекс Ласпейреса и индекс Пааше. Проблема достоверности индексов потребительских цен. Индекс Фишера.

**Индексы цен производителей**: определение, методика расчета, область применения.

**Индекс-дефлятор ВВП**: определение, методика расчета, область применения.



## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Социально-экономическая статистика» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

*Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного



участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### ***Виды самостоятельной работы.***

##### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

#### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

### ***Презентация***

#### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.



4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.

5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

#### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;

2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

#### ***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

#### ***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

#### ***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается экзаменом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты лекционных занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**Дисциплина (модуль): Социально-экономическая статистика.**

| Наименование разделов и тем                              | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Методы и средства обучения                                             |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>РАЗДЕЛ 1. Социально-экономическая статистика</b>      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                        |
| Тема 1.1.<br>Статистика населения.                       | Задачи, единицы наблюдения и источники информации статистики населения. Основные показатели численности населения. Изучение состава населения и домохозяйств. Показатели естественного движения населения. Изучение механического движения населения. Методы определения перспективной численности населения.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 1.2.<br>Статистика рынка труда и трудовых ресурсов. | Содержание и задачи статистики рынка труда. Понятие трудового потенциала. Трудовые ресурсы и методы определения их численности. Понятие экономически активного населения. Показатели нагрузки на трудоспособное население. Основные классификации занятого населения. Методы оценки структурных сдвигов в занятости населения. Показатели валового и конечного спроса на рабочую силу. Показатели уровня и динамики занятости и безработицы. Показатели масштабов, интенсивности и продолжительности безработицы. Статистическое изучение причин безработицы и состава безработных. Определение, виды и статистика неполной занятости. Структура и состав работников предприятия. Показатели численности и движения рабочей силы. Единицы измерения и состав рабочего времени. Фонды рабочего времени (календарный, табельный, максимально-возможный, явочный, фактически отработанный). Баланс рабочего времени. Анализ использования рабочего времени. Задачи статистического изучения и система показателей использования рабочей силы. Понятие и показатели уровня производительности труда. Методы | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

|                                                                             |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                                                             |   | измерения динамики производительности труда (натуральный, стоимостной и трудовой). Показатели средней производительности труда и их взаимосвязь. Методы оценки влияния динамики производительности труда на объем производства товаров и услуг. Статистический анализ факторов роста производительности труда. Понятие заработной платы. Анализ состава, уровня и динамики расходов (издержек) на рабочую силу. Понятие, виды и структура фондов оплаты труда. Показатели уровня оплаты труда и их взаимосвязь.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                        |
| Тема 1.3.<br>Статистика национального богатства, основных оборотных фондов. | и | Понятие и состав национального богатства. Национальное имущество и природные ресурсы. Экономические активы. Особенности учёта национального богатства по методологии системы национальных счетов (СНС). Составление баланса активов и финансовых обязательств. Понятие, состав и стоимостная оценка основных фондов. Материальные и нематериальные основные фонды. Балансы основных фондов по полной и остаточной стоимости. Показатели наличия, движения, состояния и использования основных фондов. Анализ влияния фондоотдачи на изменение объёмов производства. Понятие, состав и показатели использования оборотных фондов. Влияние динамики оборачиваемости на изменение объёмов производства и потребности в оборотных средствах. Изучение материалоёмкости и её влияния на перерасход (экономия) материальных ресурсов. | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 1.4.<br>Статистика уровня жизни и развития человеческого потенциала.   |   | Понятие уровня жизни населения, его составляющие. Задачи статистики уровня жизни. Система показателей уровня жизни населения. Понятие и показатели развития человеческого потенциала.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>РАЗДЕЛ 2. Статистика финансов</b>                                        |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                        |
| Тема 2.1.<br>Статистика государственных финансов и налогов.                 | и | Элементы инфраструктуры государственных финансов. Задачи статистики государственного бюджета, источники информации. Основные показатели государственного бюджета: доходы, официальные трансферты, расходы, чистое кредитование, профицит,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                        |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                                             | дефицит. Функциональная, экономическая, ведомственная классификации. Формы финансирования госбюджета. Виды, специфика и характеристика налогов. Статистическое изучение показателей налогообложения.                                                                                                       |                                                                        |
| Тема 2.2.<br>Статистика финансов предприятий и организаций. | Задачи статистики финансов предприятий. Показатели ликвидности, оборачиваемости, финансовой устойчивости, платежеспособности и рентабельности предприятий и организаций.                                                                                                                                   | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 2.3.<br>Статистика цен и инфляции.                     | Понятие инфляции; показатели, характеризующие уровень инфляции. Принципы и методы дефлятирования основных макроэкономических показателей. Виды экономических операций с финансовыми инструментами. Показатели финансовых операций, отражаемые в СНС; структура финансового счета, направления его анализа. | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

## **КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**Дисциплина (модуль): Социально-экономическая статистика.**

**Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Социально-экономическая статистика**

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

1. Назначение и развитие системы национальных счетов.
2. Статистическая методология национального счетоводства и макроэкономических расчетов.
3. Национальный доход, как экономическая категория, методика его расчета, связь и отличия от ВВП. Производственный метод расчета ВВП и его значение в экономическом анализе.
4. Понятие индекса-дефлятора ВВП, его назначение и методика расчета.
5. Всероссийские переписи населения: история и современность.
6. Проблемы демографии и пенсионного обеспечения
7. Трудовой потенциал – понятие и факторы роста. Современные проблемы статистики трудовых ресурсов и их занятости.
8. Трудовые ресурсы, экономически активное население и другие связанные с ними категории как объекты статистического изучения в соответствии с рекомендациями МОТ.
9. Круг вопросов, изучаемых статистикой национального богатства.
10. Статистика накопленных материальных активов национального богатства.
11. Система показателей амортизации основных фондов и методика их расчета.
12. Статистические показатели условий жизни, труда и отдыха (на примере региона РФ).
13. Показатели жизненного уровня населения. Стабилизационный фонд, жизненный уровень населения и экономический рост страны.

### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1**

#### **Тема 1.1. Статистика населения**

1. Перечислите основные источники статистики населения.
2. Что является объектом наблюдения в статистике населения?
3. В чем состоит различие между понятиями семья и домохозяйство?
4. Что понимается под «наличным» и «постоянным» населением?
5. Как определяется среднегодовая численность населения за тот или иной период времени?
6. Что понимают под естественным движением населения?
7. Какими показателями характеризуется естественный прирост населения?
8. Какие коэффициенты рождаемости являются общими, а какие специальными (частными)?
9. Как рассчитывается суммарный коэффициент рождаемости?



10. Как определяется средняя ожидаемая продолжительность жизни?
11. Что характеризует коэффициент оборота населения?
12. Что такое миграция населения?
13. Назовите основные показатели миграции.
14. Как рассчитывается общий коэффициент интенсивности миграции?
15. Источники информации о населении.

## **Тема 1.2. Статистика рынка труда и трудовых ресурсов**

1. Что понимают под трудовыми ресурсами?
2. Что понимают под экономически активным населением?
3. В чем заключается различие понятий «трудовые ресурсы» и «экономически активное население»?
4. Как исчисляется коэффициент экономической активности населения?
5. Как исчисляется коэффициент занятости населения?
6. Какая категория людей относится к безработным?
7. Какими показателями характеризуется уровень безработицы?
8. Что характеризует и как рассчитывается коэффициент нагрузки одного занятого в экономике?
9. Перечислите виды безработицы.
10. Назовите показатели, характеризующие возрастную структуру населения.
11. Что понимают под экономически неактивным населением?
12. Что понимают под балансом трудовых ресурсов?
13. Как рассчитывается среднесписочная численность работников?
14. Что такое рабочее время и какие категории входят в его понятие?
15. Какими показателями и как измеряются уровни производительности труда?
16. Назовите натуральные, трудовые и стоимостные индексы производительности труда.
17. Назовите факторы роста производительности труда.
18. Охарактеризуйте состав фонда оплаты труда и заработной платы.
19. Как исчисляется реальная заработная плата и что она характеризует?
20. Назовите методы анализа дифференциации работников по размеру их заработной платы.

## **Тема 1.3. Статистика национального богатства, основных и оборотных фондов**

1. Что такое национальное богатство?
2. Сколько групп существует в структуре национального богатства?
3. Каковы основные компоненты национального богатства?
4. Какие элементы относятся к нематериальным активам?
5. Что входит в запасы материальных оборотных средств?
6. В каких ценах измеряется национальное богатство?
7. В чем заключается специфика материальных произведенных нефинансовых активов?
8. Какой элемент занимает наибольшую долю в структуре национального богатства?
9. Что означает термин «гудвилл»?
10. В каких ценах измеряются элементы национального богатства?
11. Каковы состав и структура основных фондов?
12. Какие виды оценки основных производственных фондов используются в статистической практике?
13. Какие виды инвестиций по видам экономических активов существуют?
14. Какие показатели рассчитываются для характеристики состояния, воспроизводства

и использования основных фондов?

15. Как исчисляются показатели фондоотдачи и фондоемкости?

16. Дайте характеристику состава основных оборотных фондов.

#### Тема 1.4. Статистика уровня жизни и развития человеческого потенциала

1. Что такое «уровень жизни населения» и как он определяется?

2. Назовите основные социально-экономические уровни показатели уровня жизни населения.

3. Что собой представляет обобщающий показатель уровня жизни населения – (ИРЧП) и как он исчисляется?

4. Перечислите основные источники доходов населения.

5. Дайте определение понятий «личные доходы населения» и «совокупные (общие) доходы населения».

6. Как рассчитываются личные располагаемые доходы населения. В чем их отличие от личных доходов населения?

7. Что определяет показатель реальных располагаемых доходов населения и как он исчисляется?

8. Что характеризуют реальные общие доходы населения, чем она отличается от реальных располагаемых доходов населения?

9. Что представляет собой дифференциация доходов населения и какими методами она изучается?

10. Дайте определение понятия «прожиточный минимум». Какова его роль в изучении уровня и границ бедности?

11. Назовите коэффициенты, характеризующие доходы бедного населения.

12. Что включают в себя денежные расходы населения?

13. Из чего состоят расходы на конечное потребление домашних хозяйств?

14. Дать определение социальным показателям занятости населения, его образовательного уровня, состояния здоровья населения и состояния окружающей среды.

15. Дать характеристику демографическим показателям жизненного уровня населения. Как рассчитывается индекс человеческого развития?

16. Источники информации о жизненном уровне населения.

#### Задания по выполнению контрольной работы к Разделу 1

Каждый обучающийся выполняет задание из состоящее из 1 теоретического вопроса и 5 задач по вариантам. Распределение вариантов осуществляется по первой букве фамилии студента следующим образом:

Таблица 1 – Распределение теоретического вопроса

| Начальная буква фамилии студента |    |    |    |     |    |    |    |    |    |
|----------------------------------|----|----|----|-----|----|----|----|----|----|
| Р                                | В  | П  | Б  | Й   | Ц  | А  | Н  | М  | Г  |
| 1                                | 2  | 3  | 4  | 5   | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 |
| Ф                                | Ж  | У  | Е  | Т   | Э  | Д  | С  | Щ  | З  |
| 11                               | 12 | 13 | 14 | 15  | 15 | 16 | 17 | 12 | 16 |
| Ш                                | О  | Ч  | К  | Е/Ё | Л  | И  | Х  | Я  | Ю  |
| 10                               | 9  | 8  | 17 | 6   | 5  | 4  | 3  | 2  | 1  |

Таблица 2 - Распределение вариантов задач контрольного задания

| Первая буква фамилии |   |   |   |   |   | Номер варианта |
|----------------------|---|---|---|---|---|----------------|
| А                    | Е | Л | Р | Х | Э | Первый         |
| Б                    | Ж | М | С | Ц | Ю | Второй         |
| В                    | З | Н | Т | Ч | Я | Третий         |
| Г                    | И | О | У | Ш |   | Четвертый      |
| Д                    | К | П | Ф | Щ |   | Пятый          |

### Перечень теоретических вопросов

1. Цель и основные задачи социально-экономической статистики.
2. Что представляет собой система экономических показателей, и каковы основные требования, которым она должна удовлетворять?
3. Основные международные классификации и классификации, принятые в России и в странах ЕС.
4. Определение наличного и постоянного населения. Связь между этими категориями.
5. Естественное движение населения. Показатели, характеризующие это движение.
6. Определение, виды и основные показатели миграции.
7. Методы расчета перспективной численности населения.
8. Абсолютные и относительные показатели миграции населения.
9. Таблицы смертности и средней продолжительности жизни. Методы исчисления перспективной численности населения.
10. Экономически активное население: определение и состав. Трудовые ресурсы.
11. Определение категорий «запаятые» и «безработные». Показатели уровня безработицы.
12. Национальное богатство в СНГ: определение и состав. Особенности современной методологии оценки национального богатства России.
13. Основные фонды предприятия: определение, состав, классификация, стоимостная оценка. Основные фонды предприятия. Амортизационные отчисления и норма амортизации.
14. Эффективность использования основных фондов предприятия.
15. Баланс основных фондов и показатели движения основных фондов. Определение средней стоимости основных фондов предприятия за период.
16. Оборотные фонды предприятия: определение и отличие от основных фондов предприятия. Производственные фонды предприятия.
17. Эффективность использования оборотных фондов предприятия: коэффициенты оборачиваемости и закрепления, средняя продолжительность оборота.

### Перечень задач для решения

#### Вариант 1

##### Задача 1

По области имеются следующие условные данные за год, тыс. чел.:

|                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------|-----|
| Численность трудоспособного населения на начало года           | 574 |
| В течение года:                                                |     |
| вступило в рабочий возраст трудоспособных лиц                  | 27  |
| прибыло из других населенных пунктов трудоспособного населения | 3   |
| естественное выбытие трудоспособного населения                 | 6   |
| выбыло в другие населенные пункты трудоспособного населения    | 8   |
| выбыло из состава трудовых ресурсов лиц пенсионного возраста   | 4   |

Определите:

- 1) численность трудовых ресурсов на конец года;
- 2) среднегодовую численность трудовых ресурсов;
- 3) общий, естественный и миграционный прирост трудовых ресурсов;
- 4) коэффициенты общего, естественного и миграционного прироста трудоспособного населения;
- 5) перспективную численность трудовых ресурсов области на три года вперед при условии, что их общий прирост сохранится на том же уровне.

##### Задача 2

По предприятиям промышленности региона за отчетный период имеются следующие данные о движении основных производственных фондов, млн. руб.:

|                                                 |       |
|-------------------------------------------------|-------|
| Полная стоимость основных фондов на начало года | 6 250 |
|-------------------------------------------------|-------|

|                                                                    |       |
|--------------------------------------------------------------------|-------|
| Сумма их износа на это момент                                      | 1 250 |
| Введено в действие новых основных фондов                           | 800   |
| Выбыло в течение года:                                             |       |
| по полной стоимости                                                | 120   |
| по остаточной стоимости                                            | 12    |
| Среднегодовая норма амортизации на полное восстановление, %        | 7,8   |
| Выпуск продукции за год                                            | 7 908 |
| Среднегодовая численность рабочих, чел.                            | 800   |
| Определите:                                                        |       |
| 1) полную и остаточную стоимость основных фондов на конец года;    |       |
| 2) коэффициенты обновления, выбытия и восполнения основных фондов; |       |
| 3) коэффициенты износа и годности на начало и конец года;          |       |
| 4) показатели фондоотдачи, фондоемкости и фондовооруженности.      |       |

### Задача 3

Рассчитайте среднюю списочную численность работников за ноябрь по предприятию, введенному в действие с 8 ноября при условии:

Таблица - Условия для решения задачи

| Численность работников по списку | человек |
|----------------------------------|---------|
| 8 ноября                         | 1010    |
| 9 ноября                         | 1012    |
| с 12-го по 20-е ноября           | 1090    |
| с 21 - го по 27-е ноября         | 1100    |
| с 28-го по 30-е ноября           | 1114    |

Выходные дни в ноябре: 10, 11, 17, 18, 24, 25.

### Задача 4

В таблице представлены данные по элементам национального богатства в базисном и текущем периодах.

| Элемент национального богатства                  | Период, млрд руб. |             |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------|
|                                                  | базисный год      | текущий год |
| Основные фонды                                   | 229,1             | 328,1       |
| Материальные оборотные средства                  | 133,4             | 114,2       |
| Ценности                                         | 12,9              | 18,9        |
| Нефинансовые произведенные активы материальные   | 36,5              | 45,5        |
| Нефинансовые произведенные активы нематериальные | 5,9               | 6,7         |
| Всего национальное богатство                     | 417,8             | 513,4       |

Необходимо рассчитать абсолютные и нормированные показатели изменения удельного веса элементов национального богатства. Проведите расчет прогнозной динамики национального богатства на предстоящий год.

### Задача 5

По двум АО имеются следующие данные о выпуске продукции и среднесписочном числе рабочих:

Таблица - Данные по двум АО

| АО | Базисный период                                  |                                     | Отчетный период                                  |                                     |
|----|--------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------|
|    | Выпуск продукции в сопоставимых ценах, млн. руб. | Среднесписочное число рабочих, чел. | Выпуск продукции в сопоставимых ценах, млн. руб. | Среднесписочное число рабочих, чел. |
| 1  | 160,0                                            | 40,0                                | 201,6                                            | 42,0                                |
| 2  | 300,0                                            | 60,0                                | 307,4                                            | 58,0                                |

Определите:

- 1) индексы производительности труда по каждому АО;
- 2) общие индексы производительности труда переменного, постоянного (фиксированного) состава, структурных сдвигов;
- 3) абсолютную экономию рабочей силы по двум АО вместе за счет изменения производительности труда;
- 4) прирост продукции по двум АО и по каждому в отдельности за счет изменения производительности труда и среднесписочного числа рабочих.

## Вариант 2

### Задача 1

Имеются следующие данные о численности населения города, тыс. чел.:

|                                                                           |     |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| На начало года                                                            | 450 |
| На конец года                                                             | 464 |
| В течение года родилось                                                   | 5,5 |
| Естественный прирост населения, ‰                                         | 9   |
| Доля женщин в возрасте 15-49 лет в среднегодовой численности населения, % | 30  |

Определите:

- 1) коэффициенты рождаемости и смертности;
- 2) специальный коэффициент рождаемости;
- 3) коэффициенты механического и общего прироста населения;
- 4) перспективную численность населения города на три года вперед при условии сохранения на этот период коэффициента общего прироста населения.

### Задача 2

По одной из отраслей промышленности имеются следующие данные:

Таблица - Данные по одной из отраслей промышленности

| №<br>п/п | Показатель                                                                 | Период   |          |
|----------|----------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
|          |                                                                            | базисный | отчетный |
| 1        | Выпуск продукции в сопоставимых ценах, млн. руб.                           | 42 750   | 62 400   |
| 2        | Среднегодовая полная стоимость основных производственных фондов, млн. руб. | 28 500   | 31 200   |
| 3        | Среднесписочная численность рабочих, тыс. чел.                             | 150      | 160      |

Определите:

- 1) индексы выпуска продукции, основных производственных фондов и фондоотдачи (проверить взаимосвязь исчисленных индексов);
- 2) индекс фондовооруженности труда;
- 3) прирост выпуска продукции за счет изменения объема основных производственных фондов и фондоотдачи.

По результатам расчетов сделайте выводы.

### Задача 3

Рассчитайте среднюю списочную, средневочную численность работников и среднее число фактически работавших лиц за апрель при условии:

Таблица - Условия для решения задачи

| Показатель                   | чел.-дн. |
|------------------------------|----------|
| Отработано                   | 120000   |
| Неявки по различным причинам | 46000    |
| Целодневные простои          | 290      |

Число дней работы предприятия в апреле составило 22 дня.

### Задача 4

Имеются следующие данные по двум отраслям:

**Таблица - Данные по двум отраслям**

| Отрасли | Среднемесячная заработная плата одного работника, руб. |                 | Среднесписочная численность работников, чел. |                 |
|---------|--------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|-----------------|
|         | Базисный период                                        | Отчетный период | Базисный период                              | Отчетный период |
| 1       | 4900                                                   | 5200            | 100                                          | 120             |
| 2       | 6160                                                   | 7200            | 200                                          | 370             |

Определите:

- 1) индексы средней месячной заработной платы по каждой отрасли;
- 2) общие индексы заработной платы переменного и постоянного состава, индекс структурных сдвигов;
- 3) изменение фонда оплаты труда в целом по двум отраслям и по каждой отрасли в отдельности за счет изменения средней заработной платы и среднесписочной численности работников.

Сделайте выводы.

*Задача 5*

В базисном периоде реализовано товаров на 180 млн. руб. и оказано услуг населению на 18,75 млн. руб.; в отчетном периоде - соответственно на 225 млн. руб. и 40,0 млн. руб. Цены на товары в отчетном периоде по сравнению с базисным увеличились в 2 раза, на услуги - в 2,8 раза. Определите:

- 1) индекс физического объема потребления товаров и услуг;
- 2) общий индекс цен на товары и услуги;
- 3) индекс покупательной способности рубля.

Сделайте краткие выводы.

**Вариант 3**

*Задача 1*

Имеются следующие условные данные о численности населения и его занятости, млн. чел.:

**Таблица - Условные данные о численности населения и его занятости**

| Показатели                                       | Период   |          |
|--------------------------------------------------|----------|----------|
|                                                  | базисный | отчетный |
| Среднегодовая численность населения              | 147,6    | 144,0    |
| Численность занятых в экономике, всего           | 66,4     | 64,6     |
| в том числе по формам собственности:             |          |          |
| государственная, муниципальная                   | 28,0     | 24,2     |
| частная                                          | 22,8     | 30,8     |
| собственность общественных организаций           | 0,5      | 0,4      |
| смешанная российская                             | 14,7     | 7,5      |
| иностранная, совместная российская и иностранная | 0,4      | 1,7      |
| Численность безработных                          | 3,1      | 6,3      |

Определите:

- 1) численность экономически активного населения;
- 2) структуру занятого населения в экономике по формам собственности;
- 3) уровень экономически активного населения;
- 4) коэффициенты занятости населения и безработицы;
- 5) коэффициент нагрузки на одного занятого в экономике;
- 6) динамику исчисленных в п. 1-5 показателей.

Результаты расчетов представьте в виде таблицы и сделайте выводы.

*Задача 2*

По промышленности региона имеются следующие условные данные:

**Таблица - Условные данные по промышленности региона**



| Показатель                                                          | Период   |          |
|---------------------------------------------------------------------|----------|----------|
|                                                                     | базисный | отчетный |
| Выпуск продукции в сопоставимых ценах, млн. руб.                    | 192,0    | 223,6    |
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, млн. руб. | 80,0     | 86,0     |
| Среднегодовая численность работающих, тыс. чел.                     | 1980     | 1806     |

Определите:

- 1) индексы фондоотдачи, фондоемкости и фондовооруженности труда;
- 2) индексы выпуска продукции и среднегодовой стоимости основных производственных фондов.

Покажите взаимосвязь исчисленных индексов.

- 3) прирост выпуска продукции за счет изменения стоимости основных производственных фондов и фондоотдачи.

Сделайте краткие выводы.

### Задача 3

В таблице представлена структура национального богатства по основным элементам. Рассчитайте коэффициенты Гатева и Рябцева, сформулируйте выводы.

| Элемент национального богатства                       | Период, % |         |
|-------------------------------------------------------|-----------|---------|
|                                                       | 2019 г.   | 2020 г. |
| Основные фонды                                        | 45,2      | 49,4    |
| Материальные оборотные средства                       | 6,6       | 10,2    |
| Ценности                                              | 4,5       | 2,3     |
| Итого, по группе «нефинансовые произведенные активы»* | 56,3      | 61,9    |
| Нефинансовые произведенные активы материальные        | 38,8      | 30,3    |
| Нефинансовые произведенные активы нематериальные      | 4,9       | 7,8     |
| Всего национальное богатство                          | 100       | 100     |
| Коэффициент Гатева                                    |           |         |
| Коэффициент Рябцева                                   |           |         |

### Задача 4

За отчетный год имеются следующие данные о движении рабочей силы производственного объединения, чел.:

Состояло работников по списку на начало года 2 000

Принято в течение года:

|                                               |     |
|-----------------------------------------------|-----|
| по направлению служб занятости                | 84  |
| по инициативе производственного объединения   | 28  |
| из числа окончивших учебные заведения         | 16  |
| переведено из других учреждений и организаций | 8   |
| принято по индивидуальному найму              | 140 |

Выбыло в течение года:

|                                                                                                          |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| переведено в другие учреждения и организации                                                             | 13 |
| в связи с окончанием срока договора найма                                                                | 4  |
| в связи с переходом на учебу с отрывом от производства, призывом в армию, уходом на пенсию, инвалидность | 24 |
| по собственному желанию                                                                                  | 20 |
| за прогулы и другие нарушения трудовой дисциплины                                                        | 8  |

Постройте баланс рабочей силы и определите:

- 1) коэффициенты оборота по приему, выбытию, общего оборота рабочей силы, текучести кадров;
- 2) показатель замещения кадров;
- 3) показатель постоянства кадров, если известно, что в течение всего года в списках состояло 1980 чел.

Проанализируйте полученные результаты.

### Задача 5

Средняя месячная денежная заработная плата рабочих в отчетном периоде по сравнению с базисным увеличилась на 6,0%. Цены на потребительские товары и услуги за этот период повысились в среднем в 2,4 раза.

Определите:

- 1) индекс реальной заработной платы;
- 2) индекс покупательной способности рубля;
- 3) относительное изменение реальной заработной платы в процентах за счет изменения средней месячной заработной платы и цен на потребительские товары и услуги.

### Вариант 4

#### Задача 1

Численность населения области характеризуется следующими данными, тыс. чел.:

|                                                                         |       |
|-------------------------------------------------------------------------|-------|
| На начало года:                                                         | 4 100 |
| фактически проживало                                                    |       |
| в том числе временно                                                    | 28,0  |
| временно отсутствовало                                                  | 19,0  |
| В течение года:                                                         |       |
| родилось                                                                | 72,0  |
| умерло                                                                  | 18,6  |
| в том числе до года                                                     | 2,4   |
| прибыло на постоянное жительство из других населенных пунктов           | 13,5  |
| выбыло на постоянное жительство в другие населенные пункты              | 5,2   |
| доля женщин в возрасте 15-49 лет в среднегодовой численности населения, | 30,0% |

Определите:

- 1) численность постоянного населения на начало и конец года;
- 2) коэффициенты рождаемости, смертности и естественного прироста;
- 3) коэффициент детской смертности и специальный коэффициент рождаемости;
- 4) коэффициент механического и общего прироста населения.

Примечание. Расчеты по п. 2-4 произвести для постоянного населения.

#### Задача 2

Имеются следующие данные по двум отраслям, млн. руб.:

Таблица - Данные по двум отраслям

| Отрасли | Выпуск продукции в сопоставимых ценах |                 | Среднегодовая стоимость основных производственных фондов |                 |
|---------|---------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------|-----------------|
|         | Базисный период                       | Отчетный период | Базисный период                                          | Отчетный период |
| 1       | 20,                                   | 2,7             | 2 400                                                    | 4 500           |
| 2       | 1,8                                   | 2,2             | 5 600                                                    | 5 500           |

Определите:

- 1) уровень фондоотдачи и его динамику по каждой отрасли;
- 2) средний уровень фондоотдачи и фондоемкости по двум отраслям в базисном и отчетном периоде;
- 3) индексы фондоотдачи переменного, постоянного (фиксированного) состава и индекс структурных сдвигов.

По результатам расчетов сделайте краткие выводы.

#### Задача 3

По приведенным ниже данным рассчитайте показатели, недостающие в табл.:

Таблица - Данные для расчета показателей

| Показатель                                                         | Вид основных фондов     |                       |        |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------|
|                                                                    | машины,<br>оборудование | здания,<br>сооружения | прочие |
| Полная балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.               | 3 712                   |                       |        |
| Коэффициент пересчета, применяемый для переоценки                  | 2,0                     | 2,5                   |        |
| Полная восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.     |                         |                       |        |
| Остаточная балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.           | 2 783                   | 3 386                 | 742    |
| Коэффициент износа основных фондов, %                              |                         | 30                    | 20     |
| Остаточная восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб. |                         |                       | 965    |

## Задача 4

Имеются следующие данные об использовании рабочего времени рабочих за II квартал, чел.дней:

Отработано в смене:

|                                    |        |
|------------------------------------|--------|
| первой                             | 48 960 |
| второй                             | 41 370 |
| третьей                            | 31 350 |
| Целодневные простои во всех сменах | 32     |

Неявки во всех сменах:

|                                                    |         |
|----------------------------------------------------|---------|
| в связи с очередными отпусками                     | 2 480   |
| в связи с родами                                   | 1 450   |
| по болезни                                         | 926     |
| в связи с выполнением государственных обязанностей | 320     |
| с разрешения администрации                         | 50      |
| прогулы и другие нарушения трудовой дисциплины     | 20      |
| праздничные и выходные                             | 52 060  |
| Отработано всеми рабочими, чел. час.               | 904 700 |

Средняя установленная продолжительность

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| рабочего дня, час.      | 8,0 |
| рабочего квартала, дней | 64  |

Постройте баланс рабочего времени и определите:

- 1) среднее списочное число рабочих;
- 2) относительные показатели структуры максимально возможного фонда рабочего времени, %;
- 3) коэффициенты использования рабочего времени:
  - а) по числу дней работы на одного списочного рабочего;
  - б) по продолжительности рабочего дня;
- 4) коэффициент сменности.

## Задача 5

Имеются следующие данные о стоимости потребленных товаров и услуг домашними хозяйствами региона:

Таблица - Данные о стоимости потребленных товаров и услуг домашними хозяйствами региона

| Группы                     | Стоимость потребленных товаров и услуг в текущих ценах, млн.руб. |                 | Изменение цены на товары и услуги в отчетном периоде по сравнению с базисным, % |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|                            | Базисный период                                                  | Отчетный период |                                                                                 |
| Продовольственные товары   | 380                                                              | 625             | +48                                                                             |
| Непродовольственные товары | 268                                                              | 202             | +34                                                                             |
| Платные услуги             | 52                                                               | 120             | +50                                                                             |

Кроме того, известно, что среднегодовая численность населения региона сократилась на 2,5%.

Определите:

- 1) общий индекс потребления товаров и услуг;
- 2) общий индекс цен;
- 3) общий индекс физического объема потребления товаров и услуг;
- 4) индекс физического объема потребления товаров и услуг в расчете на душу населения.

#### Вариант 5

##### Задача 1

Имеются следующие данные о численности женщин на 01.01.2020 г. в населенном пункте и коэффициенты дожития (из таблиц смертности и средней продолжительности жизни):

Таблица - Данные о численности женщин на 01.01.2020 г. и коэффициенты дожития

| Возраст, лет | Число женщин, чел. | Коэффициент дожития |
|--------------|--------------------|---------------------|
| 25           | 3260               | 0,99928             |
| 26           | 4080               | 0,99925             |
| 27           | 4020               | 0,99923             |
| 28           | 4950               | 0,99918             |
| 29           | 4022               | 0,99915             |

Определите ожидаемую численность женщин в возрасте 27 и 29 лет на 01.01.2021 г. без учета миграции.

##### Задача 2

Имеются следующие данные об основных производственных фондах за отчетный период:

|                                                       |       |
|-------------------------------------------------------|-------|
| Износ основных фондов на начало года, млн. руб.       | 1 500 |
| Поступило новых основных фондов, млн. руб.            | 1 200 |
| Выбыло основных фондов по полной стоимости, млн. руб. | 250   |
| Износ основных фондов на момент выбытия, %            | 10    |
| Коэффициент обновления, %                             | 27    |
| Годовая норма амортизации на полное восстановление, % | 7     |

Постройте баланс основных фондов по полной и остаточной стоимости и определите:

- 1) коэффициенты выбытия, обновления и замещения основных фондов;
- 2) коэффициенты годности и износа основных фондов на начало и конец года.

##### Задача 3

Имеются следующие данные об использовании рабочего времени рабочих за отчетный год:

|                                          |           |
|------------------------------------------|-----------|
| Отработано всеми рабочими, чел.-дней     | 494 610   |
| Неявки на работу:                        |           |
| очередные отпуска                        | 26480     |
| отпуска по учебе                         | 12480     |
| отпуска по беременности и родам          | 11080     |
| по болезни                               | 25710     |
| другие неявки, разрешенные законом       | 3660      |
| с разрешения администрации               | 5130      |
| прогулы                                  | 1620      |
| праздничные и выходные                   | 225462    |
| Отработано всеми рабочими, чел.-час.     | 3 874 480 |
| в том числе сверхурочно                  | 8200      |
| Средняя установленная продолжительность: |           |
| рабочего дня, час.                       | 7,9       |
| рабочего года, дней                      | 260       |

Постройте баланс рабочего времени и определите:

- 1) коэффициенты использования фондов времени;
- 2) коэффициенты использования установленной продолжительности:
  - а) рабочего дня (по полному и урочному времени);

б) рабочего года.

По результатам расчетов сделайте краткие выводы.

#### Задача 4

По двум производственным фирмам имеются следующие данные за два периода:

Таблица - Данные по двум производственным фирмам

| Фирма | Базисный период                                        |                                                   | Отчетный период                                        |                                                   |
|-------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|       | Выпуск продукции<br>в сопоставимых ценах,<br>млн. руб. | Среднесписочная<br>численность<br>работающих, чел | Выпуск продукции<br>в сопоставимых ценах,<br>млн. руб. | Среднесписочная<br>численность<br>работающих, чел |
| 1     | 410,0                                                  | 3 000                                             | 450,0                                                  | 3 200                                             |
| 2     | 200,0                                                  | 2 500                                             | 228,3                                                  | 2 300                                             |

Определите динамику производительности труда по двум фирмам в целом:

- 1) по средней выработке продукции в сопоставимых ценах на одного работающего;
- 2) путем взвешивания индексов производительности труда отдельных фирм по числу работающих.

Объясните причину расхождения исчисленных индексов и определите абсолютный прирост продукции за счет изменения средней выработки продукции и среднесписочной численности работающих.

#### Задача 5

Имеются следующие данные о денежных доходах и расходах населения региона по данным обследований домашних хозяйств, млн. руб.:

Таблица - Данные денежных доходов и расходах населения региона по данным обследований домашних хозяйств

| Показатель                                           | Базисный период | Отчетный период |
|------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Оплата труда                                         | 157             | 517             |
| Социальный выплаты                                   | 33              | 120             |
| Доходы от предпринимательской деятельности           | 41              | 96              |
| Доход от собственности                               | 16              | 45              |
| Другие доходы                                        | 3               | 22              |
| Расходы на покупку товаров и оплату услуг            | 166             | 610             |
| Оплата обязательных платежей и разнообразных взносов | 12              | 70              |
| Накопление сбережений во вкладах и ценных бумагах    | 36              | 56              |
| Покупка иностранной валюты                           | 21              | 44              |
| Индекс потребительских цен на товары и услуги        | 1,0             | 2,5             |

Определите:

- 1) номинальные и располагаемые доходы населения в текущих ценах за каждый период;
- 2) денежные расходы населения;
- 3) прирост денег на руках у населения;
- 4) структуру номинальных доходов и расходов населения за каждый период, проанализируйте изменения этой структуры;
- 5) индекс покупательной способности рубля;
- 6) индекс реальных располагаемых доходов населения.

По результатам расчетов сделайте выводы.

### Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Статистика финансов

#### Перечень тем рефератов к Разделу 2:

1. Система государственной финансовой статистики в РФ.
2. Место статистики финансов в единой информационной системе учета и отчетности в РФ.

3. Статистическая информационная система статистики финансов.
4. Статистическое изучение уровня и динамики цен.
5. Статистический анализ инфляции (на примере региона или субъекта РФ).
6. Статистический анализ страхового рынка.
7. Статистический анализ структуры и динамики доходов и расходов государственного бюджета РФ.
8. Статистическая отчетность по финансовым показателям хозяйствующих субъектов и ее аналитические возможности.
9. Статистический анализ процентных ставок и валютных курсов.
10. Основные направления статистики имущественного и личного страхования
11. Статистический анализ налоговой системы на примере региона, города, района.

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

### **Тема 2.1. Статистика государственных финансов и налогов**

1. Назовите основы бюджетной классификации.
2. Назовите показатели доходов государственного бюджета.
3. Назовите показатели расходов государственного бюджета.
4. Назовите показатели государственного долга.
5. Какие статистические методы можно использовать для анализа показателей государственного бюджета.

### **Тема 2.2. Статистика финансов предприятий и организаций**

1. Какими показателями характеризуются финансовые ресурсы?
2. Назовите виды прибыли?
3. Какими относительными показателями характеризуется рентабельность?
4. За счет каких факторов определяется абсолютный прирост прибыли?
5. За счет каких факторов определяется абсолютный прирост средней рентабельности?
6. Какими показателями характеризуется оборачиваемость оборотных средств?
7. Какими показателями характеризуются изменения финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта?
8. Определите количество оборотов оборотных средств за полугодие, если продолжительность одного оборота составила 12 дней.
10. Определите скорость обращения оборотных средств за квартал, если число оборотов составило 15.
11. Чему равен коэффициент закрепления, если число оборотов за квартал составило 8?

### **Тема 2.3. Статистика цен и инфляции**

1. В чем состоит сущность цены?
2. Какова роль и функция цены в рыночной экономике?
3. Как классифицируются цены?
4. Что показывает равновесная (рыночная) цена?
5. С какими проблемами сталкивается статистика цен при расчете средней цены?
6. Какие виды индексов цен вы знаете?
7. Назовите достоинства и недостатки системы индексов средних цен.
8. Назовите основные показатели изучения вариации цен.
9. Дайте определение понятию «эластичность». Что отражает коэффициент эластичности?
10. Назовите факторы, воздействующие на цены.
11. В чем сущность и назначение индекса потребительских цен? Как он исчисляется?



12. Как определяется покупательная способность рубля и ее изменение?
13. Дайте определение инфляции, сформулируйте ее основные черты и охарактеризуйте роль цен в развитии инфляции.
14. Дайте характеристику монетаристской и немонетаристской теории инфляции.
15. Сформулируйте основные причины, вызывающие инфляцию.
16. В чем сущность понятий «инфляция спроса» и «инфляция издержек»?
17. Назовите основной показатель динамики инфляции.
18. Назовите основные стадии развития инфляции.
19. Какой показатель применяется для характеристики обесценивания денег?
20. Что понимается, под девальвацией национальной валюты?

### Задания по выполнению контрольной работы к Разделу 2

Каждый обучающийся выполняет задание из состоящее из 11 задач по вариантам. Распределение вариантов осуществляется по первой букве фамилии студента следующим образом:

Таблица - Распределение вариантов задач контрольного задания

| Первая буква фамилии |   |   |   |   |   | Номер варианта |
|----------------------|---|---|---|---|---|----------------|
| А                    | Е | Л | Р | Х | Э | Первый         |
| Б                    | Ж | М | С | Ц | Ю | Второй         |
| В                    | З | Н | Т | Ч | Я | Третий         |
| Г                    | И | О | У | Ш |   | Четвертый      |
| Д                    | К | П | Ф | Щ |   | Пятый          |

### Перечень задач для решения

#### Вариант 1

*Задача 1.* Текущая сумма денег – 100 д.е. Определить будущую стоимость денег через 4 периода, если ставка наращивания (простая ставка процентов) составляет 10% за пери-од.

*Задача 2.* Инвестиционная компания размещает денежные средства предприятий путем оформления процентных векселей. В случае досрочного расторжения договора проценты выплачиваются из расчета 10% годовых. Исчислить доход по векселю (в рублях) номиналом 100 тыс. руб., выданному на 7 месяцев по 65% годовых. Каков будет доход в случае погашения векселей за 1 день до срока?

*Задача 3.* Исчислить текущую стоимость денег, будущая стоимость которых через 3 процентных периода при начислении простых процентов оценивается в размере 100д.е. Ставка процентов за период – 1%.

*Задача 4.* Текущий размер задолженности с процентами – 312 тыс. руб. Кредитное учреждение отсрочило ее уплату на 1,5 месяца. Определить сумму долга по обязательству, исходя из 10% годовых.

*Задача 5.* Средства размером 2 тыс. руб. помещены во вклад, по которому проценты начисляются ежеквартально из расчета 16% годовых и присоединяются к основной сумме. Определить наращенную стоимость вклада, если срок хранения вклада – 9 месяцев.

*Задача 6.* Срочный аннуитет осуществляется в течение 4 лет в конце каждого года. Определить наращенную и современную стоимости аннуитета, если вносить по 20 д.е. Использовать ставку 12% годовых (ежеквартальное начисление и присоединение процентов).

*Задача 7.* Ссуда размером 1000 д.е. предоставлена на 3 года под 20% годовых с начислением и присоединением процентов к основной сумме долга один раз в конце года и выплатой их вместе с ней. Сразу же после получения ссуды в банке начинают в течение 3-х лет создавать погасительный фонд, куда ежегодно в конце периода перечисляют равные суммы. Проценты по счету начисляют один раз в год исходя из 30% годовых. Определить годовые расходы по обслуживанию долга.

**Задача 8.** Исчислите индексы номинального и реального валютных курсов и индекс опережения индекса валютного курса индекса цен. (данные условные)

| месяцы   | Темп роста курса д.е. к валюте-измерителю (в % к предыдущему месяцу) | Индекс потребительских цен страны котируемой валюты (в % к предыдущему месяцу) | Индекс потребительских цен страны валюты-измерителя |
|----------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Январь   | 101,25                                                               | 104,10                                                                         | 100,92                                              |
| Февраль  | 101,63                                                               | 102,79                                                                         | 101,00                                              |
| Март     | 101,58                                                               | 102,80                                                                         | 101,02                                              |
| Апрель   | 101,38                                                               | 102,18                                                                         | 101,15                                              |
| Май      | 101,71                                                               | 101,60                                                                         | 101,20                                              |
| Июнь     | 101,43                                                               | 101,23                                                                         | 101,22                                              |
| Июль     | 101,68                                                               | 100,69                                                                         | 101,23                                              |
| Август   | 102,82                                                               | 99,83                                                                          | 101,64                                              |
| Сентябрь | 101,69                                                               | 100,30                                                                         | 102,01                                              |

**Задача 9.** Оцените уровень инфляции в отчетном периоде на основе следующих условных данных.

| Товарные группы            | Расходы базисного периода (тыс.рублей) | Расходы отчетного периода (по структуре потребления базисного периода в ценах текущего периода) в тыс.руб. |
|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Продукты питания           | 620,0                                  | 680,7                                                                                                      |
| Непродовольственные товары | 570,8                                  | 587,2                                                                                                      |
| Услуги                     | 210,7                                  | 272,0                                                                                                      |

**Задача 10.** Исчислить среднюю ставку по межбанковским кредитам на срок от 1 до 3 месяцев (условные данные)

| Субъекты межбанковского рынка | Стоимость кредита (%) годовых | Объем МБК в среднем за неделю (млн. руб.) |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|
| Финансовый дом                | 21,0                          | 5,0                                       |
| Межбанковское объединение     | 21,5                          | 19,4                                      |
| Финансовая компания           | 23,5                          | 6,0                                       |

**Задача 11.** На основе основных показателей денежного обращения России за 1998-2000 гг. (на начало года; млрд. рублей)

|                                                                                | 1998  | 1999  | 2000  |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| Наличные деньги в обращении (вне банков)                                       | 130,4 | 187,8 | 266,6 |
| Остатки средств в национальной валюте на расчетных, текущих счетах и депозитах | 254,1 | 260,5 | 438,1 |
| Денежная база                                                                  | 164,5 | 193,2 | 218,7 |
| ВВП (в текущих рыночных) ценах; за год                                         | 2696  | 4545  | 5996  |

Определите: за 1999 и 1998 гг. денежные агрегаты М0, М2, денежный мультипликатор, скорость обращения (число оборотов и время оборота) денежной массы за период.

## Вариант 2

**Задача 1.** Во вклад до востребования размещены 100 тыс. руб. Определить наращенную сумму через 2 месяца, если ставка – 10% годовых.

**Задача 2.** Ссуда размером 50 тыс. руб. предоставлена на 9 месяцев под 10% годовых с единовременной выплатой долга с процентами в конце операции. После первых трех месяцев плата по ссуде выросла до 10,5 %. Исчислить подлежащую возврату сумму.

**Задача 3.** Банк начисляет по 3-х месячному депозиту 28% годовых. Какую сумму надо внести на депозит, чтобы получить 3 тыс. руб. к концу операции?

**Задача 4.** Что выгодней:

а) приобрести дисконтный вексель со сроком обращения 100 дней, если доходность оценена вексельной ставкой 30%;

б) предоставить ссуду на тот же срок под 45% годовых.

**Задача 5.** Рассчитать эффективную ставку процента, если банк начисляет и присоединяет по вкладу «А» проценты из расчета 6,5% годовых

**Задача 6.** В течение 4 лет ожидаются поступления от реализации проекта в размере 1,3млн руб. ежеквартально. Единовременные вложения в проект в начале первого года – 8 млн руб. Оценить соотношение доходов и расходов, исходя из ставки сравнения 10% годовых.

**Задача 7.** Ссуда размером 1000 д.е. предоставлена на 3 года под 20% годовых с ежегодными выплатами процентов. Сразу же после получения ссуды в банке начинают в течение 3-х лет создавать погасительный фонд, куда ежегодно в конце периода перечисляют равные суммы. Проценты по счету начисляют один раз в год исходя из 30% годовых. Определить годовые расходы по обслуживанию долга.

**Задача 8.** Исчислите валютный курс по паритету покупательной способности по формулам Пааше, Ласпейреса (данные условные).

| Объем потребления, кг в год |            | Средняя цена за покупку (ед.нац.Валюты за кг) |            | Наименование товарных групп |
|-----------------------------|------------|-----------------------------------------------|------------|-----------------------------|
| В стране А                  | В стране Б | В стране А                                    | В стране Б |                             |
| 122,1                       | 26,0       | 4811                                          | 0,8        | Хлебопродукты               |
| 111,3                       | 73,6       | 1882                                          | 1,2        | Картофель                   |
| 96,6                        | 97,7       | 2728                                          | 2,16       | Овощи и бахчевые            |
| 21,0                        | 72,0       | 6038                                          | 2,85       | Фрукты и ягоды              |
| 19,9                        | 12,3       | 4486                                          | 2,68       | Сахар                       |
| 25,1                        | 57,4       | 15649                                         | 6,17       | Мясопродукты                |
| 11,7                        | 28,4       | 9288                                          | 3,21       | Рыбопродукты                |
| 224,8                       | 210,3      | 10566                                         | 3,78       | Молокопродукты              |
| 166,8                       | 170,3      | 534,5                                         | 1,72       | Яйца, штук                  |
| 8,4                         | 7,2        | 10460                                         | 3,0        | Масло растительное          |

**Задача 9.** Оцените уровень инфляции в отчетном периоде на основе следующих условных данных.

| Товарные группы            | Расходы периода(тыс. руб.) | Индекс потребительских цен (в % отчетный период к базисному) |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Продукты питания           | 620,0                      | 106,2                                                        |
| Непродовольственные товары | 570,8                      | 104,5                                                        |
| Услуги                     | 210,7                      | 110,0                                                        |

**Задача 10.** Оценить вариацию процентных ставок ряда коммерческих банков. Сравните результаты на две даты (условные данные).

| Банки | Ставки привлечения по валютным межбанковским кредитам на срок от 1 до 3дней (% годовых) |      | Оборот (тыс. у.ед.) |      |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------|------|
|       | 1,10                                                                                    | 1,11 | 1,10                | 1,11 |
| А     | 5,5                                                                                     | 4,5  | 52                  | 45   |
| Б     | 5,5                                                                                     | 4,25 | 10                  | 6    |
| В     | 4,8                                                                                     | 4,64 | 16                  | 8,9  |
| Г     | 5,0                                                                                     | 4,5  | 7                   | 6    |
| Д     | 4,75                                                                                    | 4,5  | 1                   | 1    |
| Е     | 5,0                                                                                     | 4,8  | 11                  | 12   |

**Задача 11.** В таблице приведены показатели фактического исполнения федерального бюджета России за 1996 и 1997 годы.

Определите по годам: 1) общий размер налоговых доходов; 2) общий размер неналоговых доходов; 3) общий размер текущих расходов; 4) общий размер капитальных расходов; 5) дефицит (профицит). Оцените динамические изменения.

(трлн. рублей)

| Статьи                                            | 1996г. | 1997г. |
|---------------------------------------------------|--------|--------|
| Доходы                                            |        |        |
| Налог на прибыль                                  | 32,5   | 35,7   |
| Подходный налог с физических лиц                  | 5,1    | 5,7    |
| Налог на добавленную стоимость                    | 101,8  | 128,7  |
| Акцизы                                            | 45,3   | 55,5   |
| Платежи за использование природных ресурсов       | 4,3    | 7,4    |
| Прочие налоговые доходы                           | 29,7   | 33,6   |
| Доходы от внешнеэкономической деятельности        | 16,9   | 11,6   |
| Доходы от принадлежащего государству имущества    | 0,8    | 18,8   |
| Доходы от реализации государственных запасов      | 17,7   | 5,3    |
| Прочие налоговые доходы                           | 6,8    | 7,0    |
| Безвозмездные перечисления                        | 0,0    | 0,2    |
| Доходы от целевых бюджетных фондов                | 22,9   | 38,9   |
| Расходы (по экономической классификации расходов) |        |        |
| Закупка товаров и услуг                           | 183,8  | 232,9  |
| Выплата процентов                                 | 34,7   | 30,5   |
| Субсидии и текущие трансферты                     | 99,0   | 133,1  |
| Капитальные вложения в основные фонды             | 13,1   | 6,5    |
| Создание государственных запасов и резервов       | 10,2   | 9,4    |
| Капитальные трансферты                            | 29,2   | 17,8   |
| Расходы (по экономической классификации расходов) |        |        |
| Предоставление кредитов за вычетом погашения      | 16,2   | -4,6   |
| Уплата основной суммы внутреннего долга           | 13,8   | 10,8   |

### Вариант 3

*Задача 1.* На текущий счет предприятия 1.09. т.г. поступили средства 1120073 руб. Вычислить абсолютную сумму начисленных процентов по состоянию на 30.12 т.г. путем исчисления процентного числа и дивизора, если процентная ставка составляет 10% годовых по остатку по счету

*Задача 2.* По депозитным сертификатам номинальной стоимостью 10 тыс. руб. и сроком обращения 6 месяцев объявленная доходность была равна 16,5% годовых. После первых двух недель ставка была снижена до 16,0%. Определить выпускную стоимость сертификата к окончанию срока его обращения.

*Задача 3.* Учесть дисконтный вексель номиналом 10 тыс. руб. за 2 месяца до погашения по вексельной ставке – 40% годовых.

*Задача 4.* Организация имеет обязательство к одному и тому же кредитору: уплатить 20 февраля 162 тыс. руб., 14 июня – 16 тыс. руб. и 15 июля – 284 тыс. руб. Принято решение о замене платежей: 20 сентября уплатить 200 тыс. руб., остальные – 20 октября. Определить сумму к погашению 20 октября, исходя из 40% годовых.

*Задача 5.* Определить сумму долга с процентами, если ссуда 200 тыс. руб. предоставлена с 1.07. с.г. по 20.10. с.г. под 20% годовых с ежемесячным начислением их и присоединением к основной сумме долга.

*Задача 6.* В течение 7 периодов по ценной бумаге выплачиваются дивиденды 100 руб. каждый период. Привести величину всех будущих поступлений на начало 1-го периода исходя из 2% за период.

*Задача 7.* Ссуда размером 200 д.е. предоставлена на 2 года под 10% годовых. Процент начисляется и присоединяется 1 раз в конце года. Составить план погашения задолженности равными срочными (годовыми) платежами. (Определить равные годовые уплаты и отдельные их элементы).

*Задача 8.* Вычислите эффективный валютный курс рубля по данным за 1995г. Сделайте выводы (данные условные).

| Валюта                         | Курс рубля (рублей за 1 ед. валюты на конец года) | Общий объем экспортно-импортных операций (в фактически действовавших ценах, млн. долларов США) |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Фунт стерлингов Великобритании | 7239                                              | 4203                                                                                           |
| Немецкая марка                 | 3243                                              | 12615                                                                                          |
| Ирландский фунт                | 2875                                              | 7485                                                                                           |
| Итальянская лира               | 5143                                              | 2,93                                                                                           |
| Нидерландский гульден          | 4829                                              | 2897                                                                                           |

*Задача 9.* Оцените уровень и динамику инфляционных процессов в России.

| Показатели                                                        | 1996   | 1997   | 1998    |
|-------------------------------------------------------------------|--------|--------|---------|
| ВВП произведенный (трлн руб. в текущих ценах)                     | 2146   | 2522   | 2685    |
| Денежный агрегат М2 на начало периода/на конец периода) трлн руб. |        |        |         |
| Объем промышленной продукции (трлн руб.)                          | 1443   | 1601   | 1681    |
| Розничный товароборот (млрд.руб.)                                 | 756357 | 884656 | 1065200 |

*Задача 10.* Объем некоторых видов привлеченных депозитов и вкладов физических лиц всемикредитными организациями России в 1998 году

(млн руб.)

| Сроки привлечения    | на 1.04 | на 1.05 | на 1.06 | на 1.07 |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|
| — до 30 дней         | 354     | 347     | 310     | 598     |
| — от 31 до 90 дней   | 17152   | 17791   | 14867   | 13576   |
| — от 91 до 180 дней  | 49596   | 52842   | 57026   | 59069   |
| — от 180 до 1 года   | 9920    | 9719    | 9486    | 9112    |
| — от 1 года до 3 лет | 6581    | 6572    | 6566    | 6527    |
| — свыше 3 лет        | 2791    | 2890    | 2982    | 2798    |

Вычислите по каждому виду вклада его средний объем за II квартал, а также медианный размер срока привлечения во всем вкладам вместе за II квартал.

*Задача 11.* Постройте в виде балансовой таблицы счет операций с капиталом и финансовыми инструментами на основе следующих данных по России за 1997 год (млн. долл. США). Проанализируйте полученную таблицу.

|    |                                                                                 |         |
|----|---------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1. | Капитальные трансферты полученные                                               | 2137    |
|    | выплаченные                                                                     | 2934    |
| 2. | Обязательства сектора государственного управления:                              | 21704   |
| -  | Портфельные инвестиции (ценные бумаги в российских рублях и иностранной валюте) | - 44113 |
| -  | Ссуды и займы                                                                   | - 21449 |
| -  | Прочие обязательства                                                            | - 960   |
| 3. | Обязательства банковского сектора                                               | 8884    |
| 4. | Обязательства прочих секторов:                                                  | 13508   |
| -  | прямые инвестиции                                                               | 6156    |
| -  | портфельные инвестиции                                                          | 1279    |
| -  | ссуды и займы                                                                   | 6137    |
| -  | торговые кредиты и авансы                                                       | - 64    |
| -  | прочие обязательства                                                            | 0       |
| 5. | Активы сектора государственного управления                                      | 755     |
| -  | активы и займы                                                                  | - 1342  |
| -  | прочие активы                                                                   | 587     |
| 6. | Активы банковского сектора                                                      | 1280    |
| 7. | Активы прочих секторов                                                          | 35592   |
| -  | прямые и портфельные инвестиции                                                 | 2603    |
| -  | наличная иностранная валюта                                                     | 13660   |

|   |                                                                                                            |       |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| - | торговые кредиты и авансы                                                                                  | 6950  |
| - | изменение задолженности по своевременно не поступившей экспортной выручке и непогашенным импортным авансом | 11458 |
| - | прочие активы                                                                                              | 922   |

#### Вариант 4

**Задача 1.** Процентная ставка по сертификатам Сбербанка России по срокам обращения 1 год составила 35% годовых. Какова стоимость погашения? Номинал – 1 тыс. руб.

**Задача 2.** Определить доходность (процентов годовых) помещения капитала в 100 у.е. на 3 месяца, если его наращенная стоимость 120 у. е.

**Задача 3.** Дата погашения дисконтного векселя 5.07. с.г. Какова его выкупная цена на 23.02. с.г.? Номинал векселя – 1 млн руб., учетная ставка – 8% годовых.

**Задача 4.** Сравнить доходности финансовых инструментов:

а) дисконтный вексель со сроком обращения 9 месяцев; учетная ставка – 40% годовых;

б) процентный вексель с таким же сроком (ставка – 45% годовых).

**Задача 5.** Банк предлагает следующие варианты помещения денежных средств: во вклад А – под 40% годовых, во вклад – под 30% годовых с начислением и присоединением процентов каждое полугодие, во вклад В – под 20% годовых с ежеквартальным начислением и присоединением процентов. Определить вклад с наибольшей годовой доходностью.

**Задача 6.** На текущий счет переводят каждое полугодие в конце периода в течение 3 лет 1 млн руб. под 10% годовых. Определить аккумулированную к концу 3-го года сумму.

**Задача 7.** Сбербанк предоставляет кредит размером 120 тыс. долл. США на 12 месяцев под 30% годовых. Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составить план погашения кредита.

**Задача 8.** Паритет покупательной способности валют (ППС) и валютный курс (ВК) составили:

(д.е. за 1 валюты-измерителя) (данные условные).

|             | ППС | В.К. |
|-------------|-----|------|
| I квартал   | 2,5 | 5,20 |
| II квартал  | 2,7 | 5,4  |
| III квартал | 2,9 | 5,5  |
| IV квартал  | 3,8 | 6,1  |

Оцените происходящие изменения в соотношении паритета и валютного курса.

**Задача 9.** Оцените уровень и динамику инфляции в России на основе следующих данных (1998г. - примем данные без деноминации)

| Показатели                                                                           | 1996  | 1997  | 1998  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| Импорт, млрд. долларов США                                                           | 19,7  | 17,7  | 13,17 |
| Товарные запасы в розничной торговле (на конец периода, трлн. руб.)                  | 38,0  | 44,5  | 55,5  |
| Сбережения населения (во вкладах и ценных бумагах млрд. руб.)                        | 65789 | 35998 | 18991 |
| Численность населения с доходами ниже прожиточного минимума (в % ко всему населению) | 22,1  | 20,8  | 23,8  |
| Темпы роста потребительских цен (в % к предыдущему периоду)                          | 1200  | 1100  | 1800  |
| Объем промышленной продукции (трлн.руб.)                                             | 1443  | 1601  | 1681  |

**Задача 10.** Пусть котировки акций тридцати крупнейших промышленных корпораций США на момент закрытия бирж составили (в долларах США).



|    |      |     |      |     |      |     |      |     |      |
|----|------|-----|------|-----|------|-----|------|-----|------|
| 1. | 16,7 | 7.  | 13,9 | 13. | 25,1 | 19. | 70,4 | 25. | 4,7  |
| 2. | 9,4  | 8.  | 28,6 | 14. | 40,0 | 20. | 28,2 | 26. | 30,8 |
| 3. | 27,3 | 9.  | 60,5 | 15. | 24,2 | 21. | 13,7 | 27. | 46,2 |
| 4. | 45,4 | 10. | 62,1 | 16. | 80,3 | 22. | 4,7  | 28. | 47,4 |
| 5. | 80,7 | 11. | 70,3 | 17. | 62,1 | 23. | 11,1 | 29. | 76,2 |
| 6. | 60,4 | 12. | 27,3 | 18. | 15,6 | 24. | 9,1  | 30. | 31,1 |

Исчислить индекс Доу-Джонса, если корректирующий фактор =0,58600.

*Задача 11.* Разделите основные группировки балансовых показателей коммерческих банков России по методологии международной финансовой статистики на активные и пассивные, вычислите сальдо и валюту баланса. Оцените структуру актива и пассива и динамику балансовых показателей.

|                                                        | млрд. рублей |            |
|--------------------------------------------------------|--------------|------------|
|                                                        | на 1.01.98   | на 1.02.98 |
| Резервы                                                | 72,9         | 64,2       |
| Иностраннные активы                                    | 81,6         | 65,2       |
| Требования к расширенному правительству                | 191,1        | 191,1      |
| Требования к нефинансовым государственным предприятиям | 64,2         | 32,0       |
| Требования к предприятиям частного сектора и населению | 225,9        | 231,2      |
| Требования к прочим финансовым институтам              | 0,0          | 6,0        |
| Депозиты до востребования                              | 133,7        | 150,9      |
| Срочные и сберегательные депозиты                      | 189,3        | 156,0      |
| Инструменты денежного рынка                            | 27,9         | 29,7       |
| Иностраннные пассивы                                   | 115,4        | 101,2      |
| Депозиты расширенного правительства                    | 17,4         | 20,5       |
| Кредиты, предоставленные денежными властями            | 8,8          | 4,4        |
| Счета капитала                                         | 150,0        | 138,0      |

#### Вариант 5

*Задача 1.* Акционерный коммерческий банк предлагает размещение средств на срочных депозитных вкладах под следующие проценты:

| Срок депозита | процентные ставки (годовых) |
|---------------|-----------------------------|
| 1 мес.        | 10%                         |
| 2 мес.        | 20%                         |
| 3 мес.        | 40%                         |

Определите объем средств к итогу операций, если вложить 1 тыс. руб.

*Задача 2.* Финансовый актив, купленный за 15 тыс. д.е. продали спустя 27 дней за 16 тыс. д.е. Оценить доходность операции.

*Задача 3.* Исчислить дисконт при учете дисконтного векселя номиналом 10 тыс. руб. за 7 дней до погашения в банке по дисконтной ставке 22% годовых.

*Задача 4.* Процентный вексель банка гарантирует начисление процентов исходя из 40% годовых при сроке обращения 30 дней. Определить эквивалентную дисконтную ставку.

*Задача 5.* Номинальная ставка процента – 62% годовых. Процент начисляется и присоединяется 4 раза в год. Определить эффективную ставку процента.

*Задача 6.* Для создания погасительного фонда предприятие в течение 3 лет перечисляло в банк ежегодно 40 тыс. руб., на которые кредитное учреждение начисляло проценты из расчета 10% годовых (дважды в год; сложные проценты). Взносы осуществляются каждое полугодие. Определить объем фонда к моменту окончания всех взносов.

*Задача 7.* Ссуда размером 100 д.е. предоставлена на 2 года под 40% годовых и начислением и присоединением процентов к основной сумме долга один раз в конце года и выплатой их вместе с ней. Сразу же после получения ссуды в банке начинают в течение 2-х лет формировать погасительный фонд, куда ежеквартально перечисляют равные суммы.

Проценты по счету начисляют ежемесячно исходя из 12% годовых. Определить годовые расходы по обслуживанию долга.

*Задача 8.* Паритет покупательной способности валют по Ласпейресу – 5,28 руб. за 1 д.е., по Поаше – 4,27 руб. за 1 д.е. Фактический валютный курс составляет 24,15 руб. за 1 д.е. (данные условные).

1. Вычислить индекс Фишера.

2. Оцените расхождения фактически сложившегося валютного курса от ППС. Объясните причины.

*Задача 9.* На основе приведенных индексов цен вычислить агрегированный индекс инфляции

| Индексы цен                                          | декабрь 1999 г.<br>к декабрю 1998 г. в размах |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Индекс потребительских цен                           | 1,4                                           |
| Индекс цен производителей промышленной продукции     | 1,7                                           |
| Индекс цен в капитальном строительстве               | 1,3                                           |
| Индекс тарифов на грузовые перевозки                 | 1,2                                           |
| Индекс цен в промышленности на приобретенные ресурсы | 1,3                                           |

*Задача 10.* Исчислить скорректированную с учетом инфляции ставку по депозитам, если исходная ставка банка - 12% годовых, а уровень инфляции за месяц - 4%.

*Задача 11.* Проанализировать динамику приведенных ниже условных показателей, установить наличие между ними взаимосвязи и оценить ее

| Дата  | Цена продажи золотого сертификата Минфином д.е. | Цена тройской унции золота на Лондонской бирже цветных металлов, доллар | Курс Д.Е.доллар Центробанка |
|-------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 11.04 | 220 016 900                                     | 385,45                                                                  | 1772                        |
| 12.04 | 217 928 000                                     | 381,75                                                                  | 1772                        |
| 13.04 | 217 421 600                                     | 387,50                                                                  | 1785                        |
| 14.04 | 217 821 500                                     | 378,65                                                                  | 1787                        |
| 15.04 | 217 569 800                                     | 377,65                                                                  | 1787                        |
| 6.04  | 217 936 800                                     | 377,00                                                                  | 1787                        |

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики**

**" У Т В Е Р Ж Д А Ю "**

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Налоги и налогообложение» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Налоги и налогообложение» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Егоровой Е.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ .....                                                                                 | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) «Налоги и налогообложение» .....                        | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю) .....                                             | 7  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 11 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 15 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                 | 25 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                                  | 25 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 28 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 28 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....                                                                                                           | 38 |



# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) «Налоги и налогообложение»*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрисубъектной и междисциплинарной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                                                                                  | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Экономическое содержание налогов и налоговая система</b>                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Тема 1.1 Сущность налогов. Исторические этапы развития налогообложения.</b>                               | Сущность налогов. Исторические этапы развития налогообложения. Функции налогов. Понятие налоговой системы. Характеристика элементов налоговой системы. Субъекты налоговой системы, их права и обязанности. Налоговая нормативная база в Российской Федерации. Налоговая политика государства. Основные направления налоговой политики РФ. Исполнение обязанностей по уплате налогов и сборов. Формы проведения налогового контроля, его значение. Камеральные и выездные налоговые проверки. Налоговый мониторинг. Санкции за налоговые нарушения. Налоговая нагрузка. |
| <b>Тема 1.2 Налоговая нормативная база в Российской Федерации. Налоговая политика государства.</b>           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Раздел 2. Косвенные налоги. Таможенные пошлины</b>                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Тема 2.1 Сущность налога на добавленную стоимость (НДС) как косвенного налога. Налогоплательщики НДС.</b> | Сущность налогов. Исторические этапы развития налогообложения. Функции налогов. Понятие налоговой системы. Характеристика элементов налоговой системы. Субъекты налоговой системы, их права и обязанности. Налоговая нормативная база в Российской Федерации. Налоговая политика государства. Основные направления налоговой политики РФ.                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Тема 2.2 Таможенные пошлины. Методы определения таможенной стоимости ввозимых товаров</b>                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>Исполнение обязанностей по уплате налогов и сборов. Формы проведения налогового контроля, его значение. Камеральные и выездные налоговые проверки. Налоговый мониторинг. Санкции за налоговые нарушения. Налоговая нагрузка.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Раздел 3. Прямые налоги</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p><b>Тема 3.1 Развитие системы налогообложения прибыли в России. Налогоплательщики налога на прибыль организаций. Объект налогообложения.</b></p> <p><b>Тема 3.2 Налоговая база, налоговый период, налоговые ставки по налогу на прибыль организаций. Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога. Налоговая декларация.</b></p> | <p>Развитие системы налогообложения прибыли в России. Налогоплательщики налога на прибыль организаций. Объект налогообложения. Доходы и расходы для целей исчисления прибыли организации. Методы определения доходов и расходов организации. Доходы и расходы, не учитываемые в целях исчисления прибыли. Налоговая база, налоговый период, налоговые ставки по налогу на прибыль организаций. Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога. Налоговая декларация.</p> <p>Региональные налоги. Элементы региональных налогов, устанавливаемые региональными властями. Особенности исчисления налога на имущество организаций. Транспортный налог: порядок исчисления и уплаты.</p> <p>Местные налоги и сборы. Элементы местных налогов и сборов, устанавливаемых местными властями. Земельный налог: плательщики, объект обложения, особенности определения. Торговый сбор: особенности исчисления и уплаты.</p> |
| <b>Раздел 4. Страховые взносы, государственная пошлина, налогообложение отдельных отраслей</b>                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p><b>Тема 4.1 Страховые взносы: плательщики, объект обложения, особенности исчисления и уплаты. Расчет по страховым взносам: особенности составления и подачи.</b></p> <p><b>Тема 4.2 Особенности уплаты государственной пошлины. Ставки государственной пошлины. Льготы при уплате государственной пошлины.</b></p>                   | <p>Страховые взносы: плательщики, объект обложения, особенности исчисления и уплаты. Расчет по страховым взносам: особенности составления и подачи.</p> <p>Особенности уплаты государственной пошлины. Ставки государственной пошлины. Льготы при уплате государственной пошлины.</p> <p>Налог на добычу полезных ископаемых и налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья как налоги, уплачиваемые добывающими компаниями.</p> <p>Особенности определения объекта налогообложения, исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, акциза, налога на прибыль при выполнении</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|  |                                                                                                                                                                           |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | соглашений о разделе продукции.<br>Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование водными биологическими ресурсами. Водный налог. Налог на игорный бизнес |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study – обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыков, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это четко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников – 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения



группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технология), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

#### **РАЗДЕЛ 1. Экономическое содержание налогов и налоговая система**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие функции налогов Вы знаете?
2. Какие элементы должны быть обязательно определены при введении в действие налога или сбора?
3. Каковы механизмы реализации регулирующей функции налогов?



4. Какие федеральные налоги Вы знаете?
5. Какие налоги относятся к региональным и местным?
6. Какие налоги относятся к прямым, а какие – к косвенным?
7. Каковы основные направления налоговой политики РФ в настоящее время?
8. Субъекты налоговой системы, их права и обязанности.
9. В чем состоят права и обязанности налогоплательщиков и плательщиков сборов?
10. Какие виды налоговых нарушений Вы знаете?
11. Что такое налоговый мониторинг?
12. Перечислите принципы налогообложения и как они реализуются в современных условиях
13. Перечислите основные элементы налога.
14. В чем отличие налога от сбора и вноса
15. Состав и структура Налогового Кодекса РФ.

## **РАЗДЕЛ 2. Косвенные налоги. Таможенные пошлины**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. История развития косвенных налогов в России
2. Косвенное налогообложение в Италии
3. Косвенное налогообложение в США
4. Косвенное налогообложение в Китае
5. Косвенное налогообложение в ОАЭ
6. Косвенное налогообложение во Франции
7. Косвенное налогообложение в Великобритании
8. Косвенное налогообложение в западных странах (сравнение)
9. Развитие и установление акцизов в России и мире
10. Роль и значение таможенных пошлин
11. Трансфертное ценообразование (налогообложение)
12. Таможенные пошлины: порядок исчисления и уплаты при импорте товаров
13. Таможенные пошлины: порядок исчисления и уплаты при экспорте товаров
14. Таможенное законодательство в зарубежных странах.
15. Tax-Free – международная система возврата НДС.

## **РАЗДЕЛ 3. Прямые налоги**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Каковы особенности определения доходов и расходов в целях обложения налогом на прибыль организаций?
2. Как определяется налоговая база по налогу на прибыль организаций?
3. Как ведется налоговый учет в организации?
4. Каковы сроки уплаты налога на прибыль организаций?
5. Какие региональные и местные налоги Вы знаете?
6. Кто является плательщиком транспортного налога?
7. Как определяется налоговая база при уплате земельного налога?
8. Какие виды имущества являются объектом обложения налогом на имущество организаций?

## **РАЗДЕЛ 4. Страховые взносы, государственная пошлина, налогообложение отдельных отраслей**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Кто является плательщиком страховых взносов?
2. Кто может применять пониженные тарифы страховых взносов?
3. В каких случаях уплачивается государственная пошлина?

4. Какие категории плательщиков имеют льготы при уплате государственной пошлины?
5. В чем особенности исчисления и уплаты НДС?
6. Кто имеет право применять соглашение о разделе продукции?
7. Как исчисляется сбор за пользование объектами животного мира и за пользование водными биологическими ресурсами?
8. Как исчисляется налог на игорный бизнес?
9. Кто является плательщиком водного налога?

### **1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

#### **Раздел 1. Экономическое содержание налогов и налоговая система**

##### **Тема 1.1 Сущность налогов. Исторические этапы развития налогообложения.**

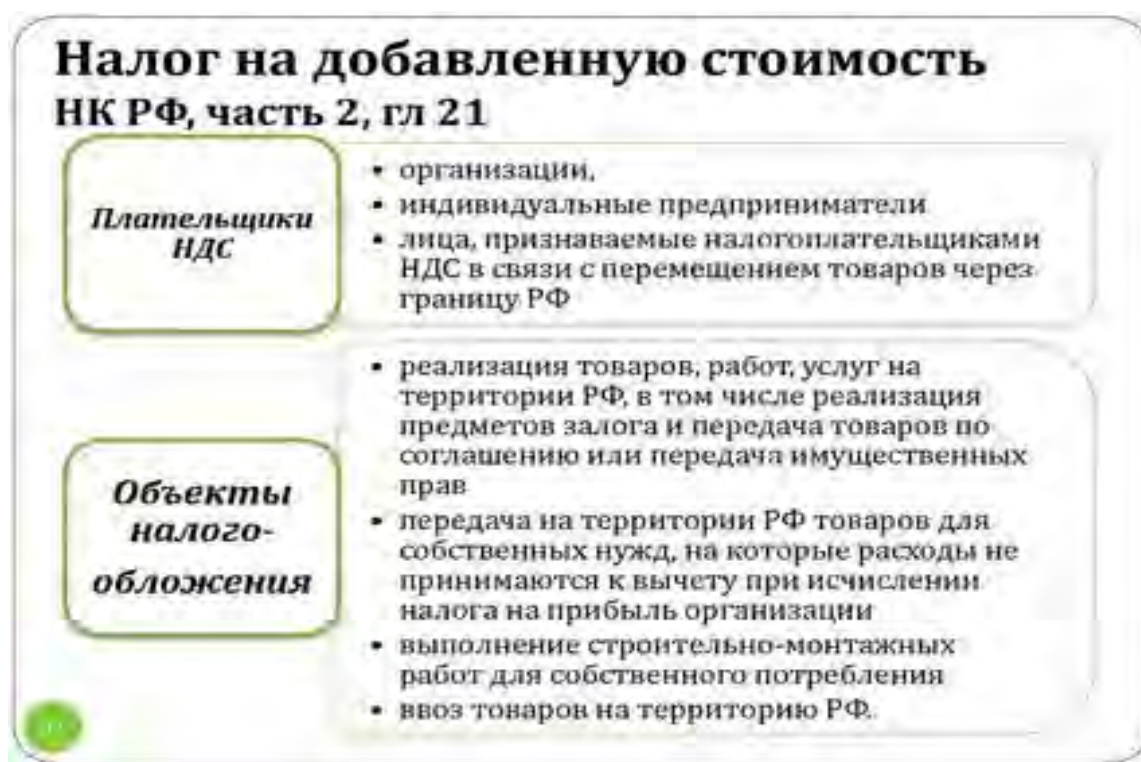


##### **Тема 1.2 Налоговая нормативная база в Российской Федерации. Налоговая политика государства.**



## Раздел 2. Косвенные налоги. Таможенные пошлины

Тема 2.1 Сущность налога на добавленную стоимость (НДС) как косвенного налога. Налогоплательщики НДС.



Тема 2.2 Таможенные пошлины. Методы определения таможенной стоимости ввозимых товаров

# Таможенная стоимость товаров

Таможенная стоимость товара - стоимость товара, используемая для целей:

- обложения товара пошлиной;
- внешнеэкономической и таможенной статистики;
- применения иных мер государственного регулирования торговых-экономических отношений.

Таможенная стоимость товаров определяется декларантом либо таможенным представителем.



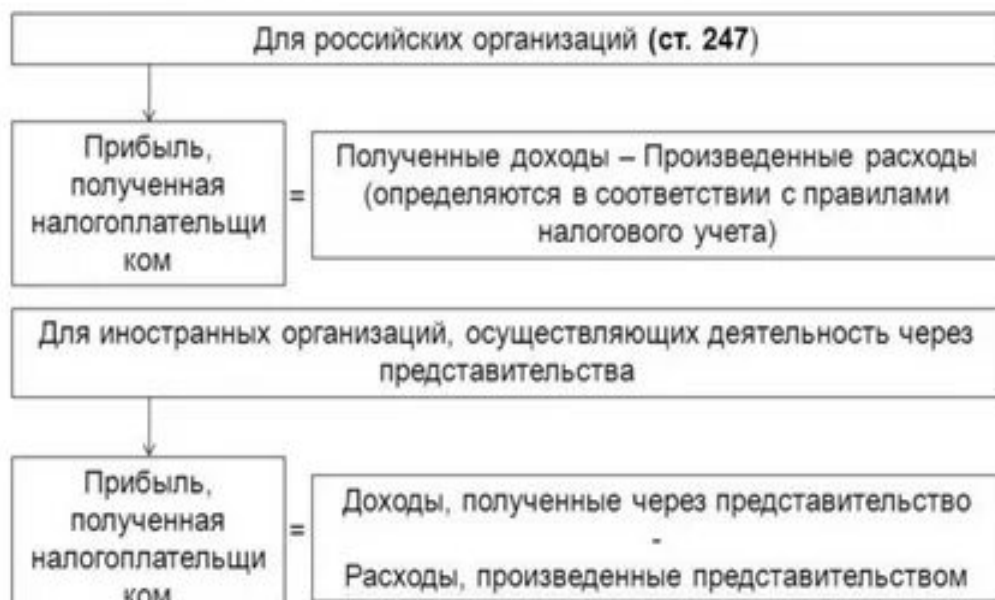
Каждый последующий метод применяется, если таможенная стоимость не может быть определена путем использования предыдущего

7

## Раздел 3. Прямые налоги

Тема 3.1 Развитие системы налогообложения прибыли в России. Налогоплательщики налога на прибыль организаций. Объект налогообложения.

## Объект налогообложения



Тема 3.2 Налоговая база, налоговый период, налоговые ставки по налогу на прибыль организаций. Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога. Налоговая декларация.





Раздел 4. Страховые взносы, государственная пошлина, налогообложение отдельных отраслей

Тема 4.1 Страховые взносы: плательщики, объект обложения, особенности исчисления и уплаты. Расчет по страховым взносам: особенности составления и подачи.



**Тема 4.2 Особенности уплаты государственной пошлины. Ставки государственной пошлины. Льготы при уплате государственной пошлины.**



**2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ**

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «*Налоги и налогообложение*» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

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



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

#### *Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

#### *Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту в области медицины общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### *Виды самостоятельной работы.*

##### *Работа с литературой.*

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это

всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение

проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата,

дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### **4. Требования к основной части реферата:**

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### **5. Требования к заключению:**

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### **6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):**

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончанию выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

#### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

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

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

#### ***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

#### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***



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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

#### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

#### ***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

#### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

#### ***Презентация***

##### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;



- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;

- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;

- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.

2. Правильность оформления титульного слайда.

3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.

4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.

5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

– дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;

– в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;

– знание по предмету демонстрируются на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;

– свободное владение терминологией;

– ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

– дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;

– ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;

– единичные ошибки в терминологии;

– ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

– ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;

– логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;

– ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;

– студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;

– студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

– ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;

– присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;

– незнание терминологии;

– ответы на дополнительные вопросы неправильные.

### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;

2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;

3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;

4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;

5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

### ***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

### ***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается экзаменом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты лекционных занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
(МОДУЛЮ)**

**Дисциплина (модуль): Налоги и налогообложение.**

| <b>Наименование разделов и тем</b>                                                                                                                                                                               | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Методы и средства обучения</b>                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Экономическое содержание налогов и налоговая система</b>                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                        |
| <b>Тема 1.1 Сущность налогов. Исторические этапы развития налогообложения.</b><br><br><b>Тема 1.2 Налоговая нормативная база в Российской Федерации. Налоговая политика государства.</b>                         | Сущность налогов. Исторические этапы развития налогообложения. Функции налогов. Понятие налоговой системы. Характеристика элементов налоговой системы. Субъекты налоговой системы, их права и обязанности. Налоговая нормативная база в Российской Федерации. Налоговая политика государства. Основные направления налоговой политики РФ. Исполнение обязанностей по уплате налогов и сборов. Формы проведения налогового контроля, его значение. Камеральные и выездные налоговые проверки. Налоговый мониторинг. Санкции за налоговые нарушения. Налоговая нагрузка. | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Раздел 2. Косвенные налоги. Таможенные пошлины</b>                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                        |
| <b>Тема 2.1 Сущность налога на добавленную стоимость (НДС) как косвенного налога. Налогоплательщики НДС.</b><br><br><b>Тема 2.2 Таможенные пошлины. Методы определения таможенной стоимости ввозимых товаров</b> | Сущность налогов. Исторические этапы развития налогообложения. Функции налогов. Понятие налоговой системы. Характеристика элементов налоговой системы. Субъекты налоговой системы, их права и обязанности. Налоговая нормативная база в                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>Российской Федерации. Налоговая политика государства. Основные направления налоговой политики РФ. Исполнение обязанностей по уплате налогов и сборов. Формы проведения налогового контроля, его значение. Камеральные и выездные налоговые проверки. Налоговый мониторинг. Санкции за налоговые нарушения. Налоговая нагрузка.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                               |
| <b>Раздел 3. Прямые налоги</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                               |
| <p><b>Тема 3.1 Развитие системы налогообложения прибыли в России. Налогоплательщики налога на прибыль организаций. Объект налогообложения.</b></p> <p><b>Тема 3.2 Налоговая база, налоговый период, налоговые ставки по налогу на прибыль организаций. Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога. Налоговая декларация.</b></p> | <p>Развитие системы налогообложения прибыли в России. Налогоплательщики налога на прибыль организаций. Объект налогообложения. Доходы и расходы для целей исчисления прибыли организации. Методы определения доходов и расходов организации. Доходы и расходы, не учитываемые в целях исчисления прибыли. Налоговая база, налоговый период, налоговые ставки по налогу на прибыль организаций. Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога. Налоговая декларация.</p> <p>Региональные налоги. Элементы региональных налогов, устанавливаемые региональными властями. Особенности исчисления налога на имущество организаций. Транспортный налог: порядок исчисления и уплаты.</p> <p>Местные налоги и сборы. Элементы местных налогов и сборов, устанавливаемых местными властями.</p> <p>Земельный налог:</p> | <p>Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | плательщики, объект обложения, особенности определения. Торговый сбор: особенности исчисления и уплаты.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                               |
| <b>Раздел 4. Страховые взносы, государственная пошлина, налогообложение отдельных отраслей</b>                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                               |
| <p><b>Тема 4.1 Страховые взносы: плательщики, объект обложения, особенности исчисления и уплаты. Расчет по страховым взносам: особенности составления и подачи.</b></p> <p><b>Тема 4.2 Особенности уплаты государственной пошлины. Ставки государственной пошлины. Льготы при уплате государственной пошлины.</b></p> | <p>Страховые взносы: плательщики, объект обложения, особенности исчисления и уплаты. Расчет по страховым взносам: особенности составления и подачи.</p> <p>Особенности уплаты государственной пошлины. Ставки государственной пошлины. Льготы при уплате государственной пошлины.</p> <p>Налог на добычу полезных ископаемых и налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья как налоги, уплачиваемые добывающими компаниями.</p> <p>Особенности определения объекта налогообложения, исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, акциза, налога на прибыль при выполнении соглашений о разделе продукции.</p> <p>Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование водными биологическими ресурсами. Водный налог. Налог на игорный бизнес</p> | <p>Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций</p> |



**Приложение № 2 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты практических (семинарских)  
занятий по дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**Дисциплина (модуль):** Налоги и налогообложение.

**РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде знаний законодательных основ исчисления налогов; умение применять нормы налогового законодательства; владение практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области налогообложения

Структура практического (семинарского) занятия.

| п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                                                                | Методы и средства обучения     |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|     | Сущность налогов. Исторические этапы развития налогообложения. Функции налогов. Понятие налоговой системы.                                                                         | Опрос, оценка знаний студентов |
|     | Характеристика элементов налоговой системы. Субъекты налоговой системы, их права и обязанности.                                                                                    | Опрос, оценка знаний студентов |
|     | Налоговая нормативная база в Российской Федерации. Налоговая политика государства. Основные направления налоговой политики РФ. Выполнение обязанностей по уплате налогов и сборов. | Опрос, оценка знаний студентов |
|     | Формы проведения налогового контроля, его значение.                                                                                                                                | Опрос, оценка знаний студентов |

Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Вопросы к обсуждению:

1. Какие функции налогов Вы знаете?
2. Какие элементы должны быть обязательно определены при введении в действие налога или сбора?
3. Каковы механизмы реализации регулирующей функции налогов?
4. Какие федеральные налоги Вы знаете?
5. Какие налоги относятся к прямым, а какие – к косвенным?
6. Каковы основные направления налоговой политики РФ в настоящее время?
7. В чем состоят права и обязанности налогоплательщиков и плательщиков сборов?
8. Какие виды налоговых нарушений Вы знаете?
9. Что такое налоговый мониторинг?

**Форма практического задания: эссе**  
**Подготовка и защита эссе**

Примерный перечень тем эссе к разделу 1:

1. Налоговая политика Екатерины II и современная государственная система налогообложения
2. Особенности налогообложение периода Нового времени в Англии и их применение в современной России.
3. Исторические этапы развития налогообложения
4. Адам Смит – основоположник теории налогообложения
5. Развитие налогообложения в России
6. Налогообложение в СССР.
7. Возникновение налог в период становления первых государств.
8. Уроки истории налогов времен Петра I.
9. Налогообложение в Древнем Риме и современной России.
10. Развитие подоходного налогообложения .
11. Развитие косвенного налогообложения.
12. Налог на прибыль организаций: возникновение и изменение.
13. Классификация налогов
14. Налоговая политика: исторический аспект
15. Налоговое администрирование: исторический аспект

**Эссе** – это развернутое и аргументированное изложение точки зрения студента в виде сочинения по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке эссе следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Вступление.** Во вступлении необходимо дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 0,5 - 1 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы и высказать собственную точку зрения, обосновав ее (объем 2 – 3 с).

**4. Заключение.** Резюмировать мнение автора (объем 0,5 – 1 с).

**5. Список используемой литературы.** Привести исходные данные произведений, использованных при написании эссе (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

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

**Критерии оценки эссе:**

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

## **РАЗДЕЛ 2. КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ. ТАМОЖЕННЫЕ ПОШЛИНЫ**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде знаний законодательных основ исчисления косвенных налогов, особенностей расчета косвенных налогов; умение определять размер налога на добавленную стоимость, акциза по подакцизным товарам, заполнять налоговые декларации; владение

практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации, возникающей при исчислении косвенных налогов.

Структура практического (семинарского) занятия.

| п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                                                 | Методы и средства обучения     |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|     | Сущность налога на добавленную стоимость (НДС) как косвенного налога. Налогоплательщики НДС.                                                                        | Опрос, оценка знаний студентов |
|     | Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика. Объект обложения. Операции, подлежащие обложению НДС. Налоговая база. Ставки НДС. Основы исчисления НДС. | Опрос, оценка знаний студентов |
|     | Акциз как косвенный налог. Подакцизные товары. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговые ставки. Порядок исчисления акциза. Налоговая декларация.        | Опрос, оценка знаний студентов |
|     | Таможенные пошлины. Методы определения таможенной стоимости ввозимых товаров                                                                                        | Опрос, оценка знаний студентов |

Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

**Тема практического задания – Косвенные налоги. Таможенные пошлины**

Вопросы к обсуждению:

1. История развития косвенных налогов в России
2. Косвенное налогообложение в Италии
3. Косвенное налогообложение в США
4. Косвенное налогообложение в Китае
5. Косвенное налогообложение в ОАЭ
6. Косвенное налогообложение во Франции
7. Косвенное налогообложение в Великобритании
8. Косвенное налогообложение в западных странах (сравнение)
9. Развитие и установление акцизов в России и мире
10. Роль и значение таможенных пошлин
11. Трансфертное ценообразование (налогообложение)
12. Таможенные пошлины: порядок исчисления и уплаты при импорте товаров
13. Таможенные пошлины: порядок исчисления и уплаты при экспорте товаров
14. Таможенное законодательство в зарубежных странах.
15. Tax-Free – международная система возврата НДС

Практические задания:

**Форма практического задания:** расчетное практическое задание

**Расчетное практическое задание 1.**

За 1 квартал на предприятии произошли следующие хозяйственные операции:

1. Предприятие получило счет на авансовую оплату поставки в размере 30% от общей стоимости материалов. Счет оплачен 18 января

2. 27 января от поставщика поступили материалы в полной комплектации, которые были оприходованы. Общая стоимость материалов - 708 000 руб., в том числе НДС 20%.

3. 7 февраля были оплачены счета по закупке топлива на сумму 424 800 руб. (включая НДС 20%).

4. 9 февраля на расчетный счет от покупателей поступили средства на сумму 1 132 800 руб. (включая НДС 20%), за продукцию, отгруженную в декабре предшествующего года.

5. 25 марта были получены авансы на сумму 76 700 р., включая НДС 20%.

6. 26 марта были получены авансы на сумму 1 210 000 р., включая НДС 10%.

7. 29 марта был отгружен товар на сумму 3 500 000 р. (без учета НДС 20%), при этом на данную отгрузку ранее был получен аванс в сумме 76 700 р. от 25 марта

Определить сумму НДС к уплате в бюджет расписать график платежей, считая, что оплата происходила в крайние дни сроков уплаты НДС.

### **Расчетное практическое задание 2.**

ООО «Лютик» осуществляет облагаемые (по ставке 20%) и необлагаемые НДС операции.

За квартал ООО «Лютик» получило выручку (без НДС):

- по необлагаемым операциям – 102 560 000 руб.
- по облагаемым операциям – 14 160 000 руб.

Прямые расходы организации составили (суммы включают НДС 20%):

- по необлагаемым операциям – 78 800 000 руб.
- по облагаемым операциям – 7 680 000 руб.

Косвенные расходы составили 1 560 000 руб. (в т.ч. НДС 20%).

Рассчитать сумму обязательств по НДС, а также сумму НДС, подлежащую включению в расходы

### **Расчетное практическое задание 3.**

ООО «Гамма» 15 февраля отгрузила в Италию партию товаров. Общая стоимость контракта составила 500 000 евро. Товар прошел процедуру таможенной очистки и режим экспорта был подтвержден в тот же день.

ООО «Гамма» приобрела данное оборудование за 22 420 000 руб. (в т.ч. НДС 20%).

Курс евро составлял:

- 15 февраля – 61 руб./евро
- 31 марта – 63 руб./евро
- 30 июня – 65 руб./евро
- 16 июля – 62,5 руб./евро
- 31 августа – 67 руб./евро
- 30 сентября – 69 руб./евро
- 31 декабря – 64 руб./евро

Рассчитать сумму НДС к уплате в бюджет за год, если ООО «Гамма» предоставила пакет подтверждающих документов 16 июля.

### **Расчетное практическое задание 4.**

За 1 квартал 2021 года на предприятии произошли следующие хозяйственные операции:

1. 28.02.21 от поставщика поступили материалы в полной комплектации, которые были оприходованы. Общая стоимость материалов – 1 132 800 руб., в том числе НДС 20%.

2. 02.03.2021 были получены авансы на сумму 1 138 700 р., включая НДС 20%.

3. 27.03.2021 на расчетный счет от покупателей поступили средства на сумму 4 353 020 руб. (включая НДС 20%), за продукцию, отгруженную в октябре 2020 года.

4. 28.03.2021 был отгружен товар на сумму 920 400 р. (без учета НДС 20%).

Определить сумму НДС к уплате в бюджет расписать график платежей, считая, что оплата происходила в крайние дни сроков уплаты НДС.

### Расчетное практическое задание 5.

ООО «Альфа» заключило агентское соглашение с ООО «Бета» для продажи своих товаров. Согласно договору, ООО «Бета» продает товары от своего имени, но за счет принципала. ООО «Бета» получает от клиентов выручку, передает всю сумму ООО «Альфа» и получает от него вознаграждение, равное 9% от стоимости продаж, включая НДС.

Товары, проданные ООО «Бета» за 1 квартал 2021 года:

| Дата отгрузки от<br>принципала к агенту | Дата продажи<br>товара покупателям | Сумма сделки, в<br>т.ч. НДС 20% | Дата<br>выставления агентом<br>пакета документов |
|-----------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|
| 14 января                               | 21 января                          | 7 906 000                       | 31 марта                                         |
| 23 февраля                              | 25 февраля                         | 5 428 000                       | 31 марта                                         |
| 15 марта                                | 23 марта                           | 12 460 800                      | 31 марта                                         |

Суммы указаны с НДС 20%.

Рассчитайте обязательство по НДС за 1 квартал 2021 года для ООО «Альфа» и ООО «Бета»

### Расчетное практическое задание 6.

ООО «Гамма» занимается пошивом одежды. Организацией было закуплено сырья и фурнитуры на сумму 3 400 000 рублей. Кроме этого, была произведена оплата за аренду помещения 1 200 000 рублей. За отчетный период было реализовано готовых изделий на сумму 9 700 000 рублей.

Во всех суммах включен НДС 20%.

Определите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет и крайние сроки уплаты.

### Расчетное практическое задание 7.

Определить сумму акциза в розничной цене за январь 2020 года, если организация-производитель продала 90 000 пачек сигарет (по 20 штук в каждой пачке), а максимальная розничная цена пачки составила:

А) 63 руб. за пачку;

Б) 130 руб. за пачку.

### Расчетное практическое задание 8.

Ликероводочный завод производит алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта 40%. За март 2022 года произведено и реализовано 400 литров данного подакцизного товара.

Рассчитать сумму акциза, подлежащего к уплате в бюджет за март 2022 года

## РАЗДЕЛ 3. ПРЯМЫЕ НАЛОГИ

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде знаний законодательных основ исчисления прямых налогов, особенностей расчета косвенных налогов; умение определять размер налога на прибыль, иных прямых налогов и сборов и заполнять налоговые декларации; владение практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации, возникающей при исчислении прямых налогов и сборов.

Структура практического (семинарского) занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                | Методы и средства<br>обучения   |
|----------|----------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1.       | Развитие системы налогообложения прибыли в России. | Опрос, оценка знаний<br>удентов |
| 2.       | Налогоплательщики налога на прибыль организаций.   | Опрос, оценка знаний            |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|    | объект налогообложения. Доходы и расходы для целей исчисления прибыли организации. Методы определения доходов и расходов организации. Доходы и расходы, не учитываемые в целях исчисления прибыли. Налоговая база, налоговый период, налоговые ставки по налогу на прибыль организаций. Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога. Налоговая декларация. | удентов                        |
| 3. | Региональные налоги. Элементы региональных налогов, устанавливаемые региональными властями. Особенности исчисления налога на имущество организаций. Транспортный налог: порядок исчисления и уплаты.                                                                                                                                                             | Опрос, оценка знаний студентов |
| 4. | Местные налоги и сборы. Элементы местных налогов и сборов, устанавливаемых местными властями. Земельный налог: плательщики, объект обложения, особенности определения. Торговый сбор: особенности исчисления и уплаты.                                                                                                                                           | Опрос, оценка знаний студентов |

Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

### Тема практического задания - Прямые налоги

Вопросы к обсуждению:

1. Каковы особенности определения доходов и расходов в целях обложения налогом на прибыль организаций?
2. Как определяется налоговая база по налогу на прибыль организаций?
3. Как ведется налоговый учет в организации?
4. Каковы сроки уплаты налога на прибыль организаций?
5. Какие региональные и местные налоги Вы знаете?
6. Кто является плательщиком транспортного налога?
7. Как определяется налоговая база при уплате земельного налога?
8. Какие виды имущества являются объектом обложения налогом на имущество организаций?

Практические задания:

**Форма практического задания:** расчетное практическое задание

#### Расчетное практическое задание 1.

ООО «Свет» - торговая компания, применяющая метод начисления по налогу на прибыль. За год имеется следующая информация (суммы не включают НДС).

Выручка:

от продажи товаров в России, облагаемых НДС – 39 900 000 руб.

от продажи товаров в России, не облагаемых НДС – 11 200 000 руб.

Авансы полученные: на 1 января – 9 000 000 руб., на 31 декабря – 5 000 000 руб.

Амортизация оборудования за год составила 7 500 000 руб.

Остатков товаров на 1 января не было. В течение года компания приобрела товары на сумму 18 000 000 руб., при этом 25% товара на конец года осталось на складе.

Расходы на заработную плату составили:

торговый персонал – 15 человек – зарплата 45 000 в месяц

директор – 1 человек – зарплата 210 000 руб. в месяц

бухгалтер – 2 человека – зарплата 65 000 руб. в месяц



Рассчитать налогооблагаемую прибыль и обязательство по налогу на прибыль за год.  
Примечание: не учитывать страховые взносы и налог на имущество организаций

### Расчетное практическое задание 2.

ООО «Ромашка» - производственная компания, применяет метод начисления по налогу на прибыль. За год имеется следующая.

Выручка:

- от продажи продукции – 450 000 000 руб., в т.ч НДС 20%

Авансы полученные: на 1 января – 78 000 000 руб., на 31 декабря – 98 000 000 руб.

Остатков материалов и готовой продукции на 1 января на складе не было. В течение года ООО «Ромашка» приобрело материалов на 216 000 000 руб., в т. ч НДС 20%. Амортизация производственного оборудования за год составила 23 000 000 руб. Амортизация офисной мебели за год составила 700 000 руб.

Расходы на заработную плату:

- основные производственные рабочие – 16 человек – зарплата 60 000 в месяц
- директор – 1 человек – зарплата 200 000 руб. в месяц
- бухгалтер – 1 человек – зарплата 90 000 руб. в месяц

Рассчитать налогооблагаемую прибыль и обязательство по налогу на прибыль, если за год было реализовано 85% выпущенной продукции. Не учитывать страховые взносы

### Расчетное практическое задание 3.

ООО «Верба» - торговая компания, применяет метод начисления по налогу на прибыль. За год имеется следующая информация (все суммы включают НДС 20%, где это возможно).

Выручка:

- от продажи товаров – 1 587 000 000 руб.

Авансы полученные: на 1 января – 89 000 000 руб., на 31 декабря – 98 000 000 руб.

Остатков товаров на 1 января не было. В течение года ООО «Верба» приобрело товаров на 256 000 000 руб., при этом 30% этих товаров не было реализовано в этом году.

Расходы на транспортировку товаров до склада ООО «Верба» составили 14 500 000 руб. Остатка транспортных расходов на начало периода не было.

Расходы на заработную плату:

продавцы – 8 человек – зарплата 65 000 в месяц

директор – 1 человек – зарплата 110 000 руб. в месяц

Рассчитать налогооблагаемую прибыль и обязательство по налогу на прибыль. Не учитывать страховые взносы.

### Расчетное практическое задание 4.

По состоянию на отчетный год ООО «Лютик» имеет на балансе следующее недвижимое имущество (все данные указаны в рублях)

Производственные помещения:

| Наименование                                           | На 1 января | На 1 февраля | На 1 марта | На 1 апреля |
|--------------------------------------------------------|-------------|--------------|------------|-------------|
| Кадастровая стоимость                                  | 20 000 000  | 20 000 000   | 20 000 000 | 20 000 000  |
| Первоначальная стоимость                               | 15 000 000  | 15 000 000   | 15 000 000 | 15 000 000  |
| Накопленная амортизация для целей бухгалтерского учета | 2 500 000   | 2 900 000    | 3 300 000  | 3 700 000   |
| Накопленная налоговая амортизация                      | 2 000 000   | 2 350 000    | 2 700 000  | 3 050 000   |

Торговые центры:

| Наименование                                              | На 1<br>января | На 1<br>февраля | На 1 марта | На 1 апреля |
|-----------------------------------------------------------|----------------|-----------------|------------|-------------|
| Кадастровая стоимость                                     | 40 000 000     | 40 000 000      | 40 000 000 | 40 000 000  |
| Первоначальная стоимость                                  | 35 000 000     | 35 000 000      | 35 000 000 | 35 000 000  |
| Накопленная амортизация для<br>целей бухгалтерского учета | 12 500 000     | 13 000 000      | 13 500 000 | 14 000 000  |
| Накопленная налоговая<br>амортизация                      | 10 000 000     | 10 400 000      | 10 800 000 | 11 200 000  |

Рассчитать авансовый платеж по налогу на имущество к уплате ООО «Лютик» за 1 квартал, если ставка налога на имущество организаций составляет 2,2%, а в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база в отношении которых определяется как кадастровая стоимость – 1,5%.

#### Расчетное практическое задание 5.

Компания владеет недвижимым имуществом первоначальной стоимостью 2 700 000 рублей. Срок полезного использования данных ОС – 60 месяцев, сумма накопленной амортизации к 1 января 2021 года по данным бухгалтерского учета – 650 000 рублей.

Рассчитать величину налога на имущество в 2021 году, величину налога к уплате по итогам налогового периода, а также величину авансовых платежей по налогу, если ставка налога на имущество составляет 2,2%.

#### Расчетное практическое задание 6.

Организация приобрел и ввел в эксплуатацию 15 автомобилей стоимостью каждый 846 720 руб. (в т.ч. НДС 20%) в апреле 2022 года. Организация использует право единовременного списания амортизационной премии, применяет линейный метод амортизации и установила для купленных автомобилей срок полезного использования 6 лет и 8 месяцев.

Рассчитать сумму амортизации по автомобилям за 2022 год, если один автомобиль выбыл из состава основных средств по причине аварии в сентябре 2022 года.

#### Расчетное практическое задание 7.

Организация владеет торговым центром. Кадастровая стоимость центра на 1 января 2021 года составляет 80 миллионов рублей.

Рассчитать величину налога на имущество организаций в 2022 году, сумму налога к уплате за год, а также величину авансовых платежей по налогу, если ставка налога на имущество по кадастровой стоимости составляет 1,9%.

#### Расчетное практическое задание 8.

Рассчитать размер транспортного налога с легкового автомобиля при следующий условиях:

- мощность автомобиля - 75 лошадиных сил,
- стоимостью автомобиля при покупке - 370 000 рублей,
- число месяцев владения автомобилем – 10,
- налоговая ставка - 12 рублей за 1 лошадиную силу.

#### Расчетное практическое задание 9.

Компания приобрела грузовой автомобиль мощностью 225 л.с. 18 января 2021 года за 3 430 000 руб. (включая НДС 20%). Автомобиль зарегистрирован в г. Москве. 25 ноября 2021 года данный автомобиль был продан.

Определить размер транспортного налога за 2021 год.

### **Расчетное практическое задание 10.**

Земельный участок расположен в городском округе Химки

Кадастровая стоимость участка на 1 января 2022 г. – 7 000 000 руб.

Участок предназначен для индивидуального жилищного строительства, в собственности владельца – физического лица находится 11 лет, жилой дом на участке отсутствует.

Определить размер земельного налога за 2022 год

## **РАЗДЕЛ 4. СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОШЛИНА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ОТРАСЛЕЙ**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде знаний законодательных основ исчисления страховых взносов, государственной пошлины, знания особенностей налогообложения отдельных отраслей; умение рассчитывать страховые взносы, определять размер государственной пошлины и исчислять налоги, уплачиваемые предприятиями отдельных отраслей; владение практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации, возникающей при исчислении налогов, сборов, страховых взносов.

Структура практического (семинарского) занятия.

| № п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Методы и средства обучения     |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1     | Страховые взносы: плательщики, объект обложения, особенности исчисления и уплаты. Расчет по страховым взносам: особенности составления и подачи.                                                                                                                                                                                       | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2     | Особенности уплаты государственной пошлины. Ставки государственной пошлины. Льготы при уплате государственной пошлины.                                                                                                                                                                                                                 | Опрос, оценка знаний студентов |
| 3     | Налог на добычу полезных ископаемых и налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья как налоги, уплачиваемые добывающими компаниями.<br>Особенности определения объекта налогообложения, исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, акциза, налога на прибыль при выполнении соглашений о разделе продукции. | Опрос, оценка знаний студентов |
| 4     | Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование водными биологическими ресурсами. Водный налог. Налог на игорный бизнес                                                                                                                                                                                                 | Опрос, оценка знаний студентов |

Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

**Тема практического задания - Страховые взносы, государственная пошлина, налогообложение отдельных отраслей**

Вопросы к обсуждению:

1. Кто является плательщиком страховых взносов?
2. Кто может применять пониженные тарифы страховых взносов?
3. В каких случаях уплачивается государственная пошлина?
4. Какие категории плательщиков имеют льготы при уплате государственной пошлины?

5. В чем особенности исчисления и уплаты НДС?
6. Кто имеет право применять соглашение о разделе продукции?
7. Как исчисляется сбор за пользование объектами животного мира и за пользование водными биологическими ресурсами?
8. Как исчисляется налог на игорный бизнес?
9. Кто является плательщиком водного налога?

Практические задания:

**Форма практического задания:** расчетное практическое задание

#### **Расчетное практическое задание**

Расчетное практическое задание 1.

Заработная плата сотрудника за год составила 1 400 000 руб.

Какова сумма страховых взносов, начисленных на заработную плату сотрудника за 2020 год?

Расчетное практическое задание 2.

В течение 2020 года в ООО «Альфа» работали:

- 35 сотрудников - штатных сотрудников по трудовому договору с заработной платой 123,000 руб. в месяц до удержания НДФЛ,
- 96 сотрудников – совместителей, работающих по трудовому договору с заработной платой 46,000 руб. в месяц до удержания НДФЛ,
- 1 человеку выплатили авторский гонорар за написанную им книгу в размере 780 000 единовременно до уплаты НДФЛ

Какова сумма страховых взносов, подлежащая уплате ООО «Альфа» за 2020 год?

Расчетное практическое задание 3.

Организация получила лицензию сроком на шесть месяцев на вылов рыбы в Дальневосточном бассейне в объеме:

- лосося - 300 тонн, в т.ч. 10 тонн в целях воспроизводства в соответствии с разрешением уполномоченного органа исполнительной власти;
- кеты - 800 т

Определите: сумму сборов за пользование объектами водных биологических ресурсов.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                        | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20_____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20_____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20_____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики**  
**" У Т В Е Р Ж Д А Ю "**

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**  
**МОДЕЛИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –**  
***ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА***

**Форма обучения**

***Очная***

Ош, 2024 г.



Методические материалы по дисциплине (модулю) «Моделирование социально-экономических процессов» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Моделирование социально-экономических процессов» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор

(подпись)

П.В.Солодуха

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю) .....                                             | 6  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 11 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 15 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                 | 20 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                                  | 20 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 22 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 22 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....                                                                                                           | 49 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция – один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

– Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

– Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

– Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

– Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

– Лекция-беседа – непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией, диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

– Лекция-дискуссия – свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

– Лекция с применением обратной связи – особый тип лекционного занятия, при котором в начале и конце каждого раздела лекции преподавателем задаются вопросы. Вопрос в

начале раздела задается для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

– Проблемная лекция – опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос – это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

– Программированная лекция-консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов.

В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить для проведения лекции презентацию, которую можно органично интегрировать во все вышеупомянутые типы лекций в качестве формы визуальной поддержки.

В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов – это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### **Краткое содержание лекционных занятий**

| <b>Наименование разделов и тем</b>                                                       | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>РАЗДЕЛ 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования</b> |                                                                                                                                                                                                   |
| Тема 1.1. Предмет изучения и разновидности математических моделей. Область применения.   | Предмет и цель изучения дисциплины. Материальные и умозрительные модели. Системы производства и потребления. Благо. Потребитель. Производитель.                                                   |
| Тема 1.2. Принципы построения математических моделей социально-экономических процессов.  | Экономические связи. Инструментарий моделирования (математические объекты и обозначения).                                                                                                         |
| <b>РАЗДЕЛ 2. Производственно - оптимизационное моделирование</b>                         |                                                                                                                                                                                                   |
| Тема 2.1. Методы оптимизации.                                                            | Оптимизация целевой функции. Задача линейного программирования, (методы решения: графический метод, симплекс-метод. Дробно-линейное программирование, нелинейное и динамическое программирование. |
| Тема 2.2. Построение оптимизационных моделей.                                            | Оптимизация грузоперевозок. Максимизация прибыли. Оптимизация назначений. Эффективное использование ресурсов. Наилучшее распределение работ, Оптимизация структуры производства.                  |

| <b>РАЗДЕЛ 3. Матричные балансовые модели</b>                                              |                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева. Внешнеторговые модели. | Развёрнутая и матричная форма модели. Матрица затрат. Модель Леонтьева. Продуктивные модели Леонтьева. Первая теорема продуктивности. Вторая теорема продуктивности. Торговый баланс. Торговый дефицит. Модель всемирной торговли.       |
| Тема 3.2. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем.                 | «Чистая» отрасль и проблема её выделения. Агрегирование отраслей. Специфика структуризации отраслей экономики при разработке межотраслевых балансов. Оценка продукции межотраслевых балансов. Определение плановых коэффициентов затрат. |

### ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические занятия – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических занятий:

– Деловая игра – это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры – на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) – в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) – в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки – научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

– Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

– Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т. д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

– Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

– Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элемент условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

– Тренинг (англ. training, от train – обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

– Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

– Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

– Групповая, научная дискуссия, диспут. 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

– Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются



участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата – сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

– Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников – 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

– Круглый стол – общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

– Коллоквиум – (лат. colloquium – разговор, беседа) – одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

– Метод «мозговой штурм» («мозговая атака», англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

– Метод проектов – это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технология), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

– Брифинг (англ. briefing от англ. brief – «короткий», «недолгий») – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

– Метод портфолио (от англ. portfolio – «портфель», «папка») – современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

## **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1**

#### **Тема 1.1. Предмет изучения и разновидности математических моделей. Область применения**

1. Объясните смысл понятия модели и моделирования.
  2. Каким требованиям должны удовлетворять модели?
  3. На какие классы разделяются модели по области использования?
  4. Опишите классификацию моделей по способу их представления.
  5. Поясните термины «материальная (натурная) модель», «информационная модель».
- Приведите примеры моделей такого рода.
6. Объясните понятие «вербальная модель». Приведите примеры.
  7. Назовите и охарактеризуйте типы табличных моделей.
  8. На какие группы можно разделить динамические модели в зависимости от характера изменения модели во времени?
  9. Опишите назначение структурных и функциональных моделей.
  10. Каковы особенности моделей, построенных как модели «черного ящика»?
  11. Опишите классификацию моделей с учетом фактора времени.
  12. В чем заключается различие между детерминированными и стохастическими моделями?

#### **Тема 1.2. Принципы построения математических моделей социально-экономических процессов**

1. Что такое математическая модель и математическое моделирование?
2. Назовите элементы обобщенной математической модели.
3. Перечислите признаки, по которым классифицируются математические модели.
4. В чем отличие простых моделей от сложных?
5. Перечислите типы моделей в зависимости от применяемого оператора моделирования.
6. Как классифицируются модели в зависимости от входных и выходных параметров?
7. Чем отличаются дескриптивные и управленческие модели?
8. Для каких целей применяются прямые и обратные модели?
9. В чем отличие моделей прогноза от оптимизационных моделей?
10. Опишите типы содержательной классификации моделей.

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

#### **Тема 2.1. Методы оптимизации**

1. Что представляет собой общая задача линейного программирования?
2. Какие существуют формы представления моделей линейного программирования?
3. Как перейти от общей задачи линейного программирования к стандартной форме задачи линейного программирования?
4. В чем заключается идея и геометрический смысл симплекс-метода?
5. Опишите методику решения задачи линейного программирования графический метод.
6. Приведите алгоритм нахождения первоначального допустимого базисного решения задачи линейного программирования.
7. Приведите алгоритм нахождения оптимального решения задачи линейного программирования.
8. Что представляют собой двойственные задачи линейного программирования?
9. Дайте общую постановку транспортной задачи.
10. Охарактеризуйте методы нахождения начального решения транспортной задачи.

11. Опишите методику решения транспортной задачи методом потенциалов.

### **Тема 2.2. Построение оптимизационных моделей**

1. Перечислите основные этапы решения задач графическим методом.
2. В чем проявляется ограниченность практического применения графического метода?
3. Что такое область допустимых решений?
4. Как определить область допустимых решений двумерной задачи на графике?
5. С какой целью неравенства преобразуются в равенства?
6. Объясните геометрический смысл неравенства и уравнения в двумерной задаче.
7. Как определяется на графике направление оптимизации?
8. При каких условиях оптимальное решение единственное, а при каких – их множество?  
Как изменяется при этом значение функции цели?
9. Как осуществлять контроль правильности решения задачи?
10. Какое значение для решения задачи имеет расположение полуплоскости относительно граничной прямой?
11. В каком случае задача имеет бесчисленное число оптимальных решений при неизменном значении функции цели?
12. В чем заключается постановка транспортной задачи?
13. Какие отличительные особенности постановки транспортных задач и какие показатели используются в качестве критериев оптимизации?
14. В чем заключается подготовка исходной информации для решения транспортных задач распределительным методом?
15. Какая модель задачи считается открытой и как привести ее к закрытому типу?
16. Как составляется исходный план в задачах распределительного типа?
17. Назовите признаки допустимого, недопустимого и базисного планов при решении задач распределительным методом.
18. Как преодолеть вырожденность плана в задачах распределительного типа?
19. Какие требования предъявляются к размещению нуль-поставок в матрице задачи?
20. В чем заключается отличие термина «открытая модель задачи» от термина «недопустимый план»?
21. Как выполняется анализ плана на оптимальность при решении задач распределительным методом?
22. Каков порядок построения замкнутых контуров в задачах, решаемых распределительным методом? Какие формы могут приобретать контуры?
23. По какому признаку определяется оптимальность плана, если задача решается на минимум ( $Z_{\min}$ ) или на максимум ( $Z_{\max}$ )?
24. Каков порядок улучшения плана?
25. Как выполняется контроль правильности решения задачи распределительным методом?
26. В чем проявляется ограниченность распределительного метода с точки зрения его широкого применения для решения практических задач в экономике?

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

#### **Тема 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева. Внешнеторговые модели.**

1. Поясните принципиальную схему межотраслевого баланса.
2. Как распределяется валовая продукция отраслей материальной сферы производства?
3. Каково различие между промежуточной и конечной продукцией в модели МОБ?
4. Что показывают коэффициенты прямых затрат?
5. Дайте определение коэффициентов полных материальных затрат.
6. При каких условиях модель Леонтьева продуктивна?

7. Раскройте экономическое содержание и укажите способ вычисления показателей прямой и полной трудоемкости продукции.
8. Суть модели равновесных цен.
9. Суть модели международной торговли.
10. Прямая и обратная задачи взаимного кредитования финансовых партнеров.
11. Использование балансовых схем для аудита предприятий.
12. Баланс производства продукции на предприятиях перерабатывающих сырье. Общая балансовая модель.
13. Какие задачи можно решать при использовании балансовых моделей для предприятий, перерабатывающих сырье.
14. Линейные и нелинейные балансовые модели.
15. Какие системы уравнений используются для отслеживания динамики балансовых показателей.

### **Тема 3.2. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем**

1. Опишите модель международной торговли.
2. Какова основная задача исследования модели международной торговли?
3. В каком случае достигается баланс в международной торговле?
4. Почему необходимо использовать в прогнозировании и стратегическом планировании балансовые макромоделли?
5. Нарисуйте схему межотраслевого баланса и покажите на примерах взаимосвязь между его квадратами.
6. Каковы возможности и преимущества применения модели «затраты-выпуск» В.В.Леонтьева при обосновании сценариев долгосрочных прогнозов?
7. Чем отличается воспроизводственно-циклическая макро модель от межотраслевого баланса?

### **1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

## **РАЗДЕЛ 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования**

### **Тема 1.1. Предмет изучения и разновидности математических моделей. Область применения.**

**Виды математических моделей:**

- **По отраслям наук** (математические модели в физике, биологии, социологии)
- **По применяемому мат. аппарату** (основаны на применении уравнений различных классов, статистических методов, алгебраических структур и преобразований)
- **По основной функции**
  - 1) дескриптивные модели
  - 2) оптимизационные модели
  - 3) многокритериальные модели



## Классификация математических моделей



Тема 1.2. Принципы построения математических моделей социально-экономических процессов.

### Основные принципы построения математических моделей

**Системный подход**

**Классический подход**

**система** – совокупность определенным образом упорядоченных элементов. Взаимосвязанные и взаимодействующие между собой и внешней средой элементы объединяются в единое целое по некоторым общим признакам.

**Системный подход** к исследованию и описанию технологических процессов основан на декомпозиции системы на более простые подсистемы, взаимодействующие между собой, раздельном изучении их структуры и функций, с последующим синтезом полученных сведений. При синтезе учитываются выявленная иерархия процессов по масштабам области действия, их пространственное расположение и временная последовательность, а также **синергетические эффекты**, общее действие которых превышает кажущуюся сумму отдельно взятых воздействий

## Метод оптимизации плановых решений

- разработка нескольких вариантов плановых расчётов, из которых выбирается один наиболее оптимальный
- **критерии выбора:**
  - минимальные текущие затраты;
  - максимальный размер прибыли;
  - минимальный размер вкладываемого капитала при наибольшей эффективности его использования;
  - минимальное время на оборот капитала; максимальный доход на один рубль инвестированного капитала;
  - максимальный размер прибыли на рубль произведенных затрат;
  - минимальная степень финансового риска

ФПВО Тема № 3

## Тема 2.2. Построение оптимизационных моделей.





### РАЗДЕЛ 3. Матричные балансовые модели

#### Тема 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева. Внешнеторговые модели.

## Модель Леонтьева

Определим технологическую матрицу (матрицу прямых затрат)

$$A = \begin{pmatrix} a_{11} & a_{12} & \dots & a_{1n} \\ a_{21} & a_{22} & \dots & a_{2n} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ a_{n1} & a_{n2} & \dots & a_{nn} \end{pmatrix},$$

вектор спроса  $Y = \begin{pmatrix} y_1 \\ y_2 \\ \vdots \\ y_n \end{pmatrix}$  и вектор выпуска  $X = \begin{pmatrix} x_1 \\ x_2 \\ \vdots \\ x_n \end{pmatrix}$ .

$X - AX = Y$ , или  $X = AX + Y$

- классическая модель «затраты-выпуск».

#### Тема 3.2. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем.



## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ**

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Моделирование социально-экономических процессов» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

*Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия

(при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### ***Виды самостоятельной работы.***

##### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

##### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

#### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

#### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

#### ***Презентация***

##### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.

4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.

5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

#### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;



3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленную в программе;

4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;

5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается экзаменом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.



**Приложение № 1 к методическим материалам  
по дисциплине (модулю). Конспекты  
лекционных занятий по дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**Дисциплина (модуль): Моделирование социально-экономических процессов.**

| <b>Наименование разделов и тем</b>                                                        | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                     | <b>Методы и средства обучения</b>                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>РАЗДЕЛ 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования</b>  |                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                        |
| Тема 1.1. Предмет изучения и разновидности математических моделей. Область применения.    | Предмет и цель изучения дисциплины. Материальные и умозрительные модели. Системы производства и потребления. Благо. Потребитель. Производитель.                                                                                          | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 1.2. Принципы построения математических моделей социально-экономических процессов.   | Экономические связи. Инструментарий моделирования (математические объекты и обозначения).                                                                                                                                                | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>РАЗДЕЛ 2. Производственно - оптимизационное моделирование</b>                          |                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                        |
| Тема 2.1. Методы оптимизации.                                                             | Оптимизация целевой функции. Задача линейного программирования, (методы решения: графический метод, симплекс-метод. Дробно-линейное программирование, нелинейное и динамическое программирование.                                        | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 2.2. Построение оптимизационных моделей.                                             | Оптимизация грузоперевозок. Максимизация прибыли. Оптимизация назначений. Эффективное использование ресурсов. Наилучшее распределение работ, Оптимизация структуры производства.                                                         | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>РАЗДЕЛ 3. Матричные балансовые модели</b>                                              |                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                        |
| Тема 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева. Внешнеторговые модели. | Развёрнутая и матричная форма модели. Матрица затрат. Модель Леонтьева. Продуктивные модели Леонтьева. Первая теорема продуктивности. Вторая теорема продуктивности. Торговый баланс. Торговый дефицит. Модель всемирной торговли.       | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 3.2. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем.                 | «Чистая» отрасль и проблема её выделения. Агрегирование отраслей. Специфика структуризации отраслей экономики при разработке межотраслевых балансов. Оценка продукции межотраслевых балансов. Определение плановых коэффициентов затрат. | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |



## **КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**Дисциплина (модуль): Моделирование социально-экономических процессов.**

### **РАЗДЕЛ 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования**

В разделе 1 рассматриваются понятие социально-экономической системы; экономика как система общественных отношений, измеряемых стоимостными показателями; соотношение стоимостных, информационных и энергетических показателей в рамках экономических, организационных и технологических процессов.

**Тема 1.1. Предмет изучения и разновидности математических моделей. Область применения.**

Предмет и цель изучения дисциплины. Материальные и умозрительные модели. Системы производства и потребления. Благо. Потребитель. Производитель

**Тема 1.2. Принципы построения математических моделей социально-экономических процессов.**

Экономические связи. Инструментарий моделирования (математические объекты и обозначения).

### **Раздел 2. Производственно - оптимизационное моделирование**

В разделе 3 рассматриваются постановка задачи линейного программирования, экономическая интерпретация задач линейного программирования, проверка сбалансированности планов, требования совместности условий.

**Тема 2.1. Методы оптимизации.**

Оптимизация целевой функции. Задача линейного программирования, (методы решения: графический метод, симплекс-метод. Дробно-линейное программирование, нелинейное и динамическое программирование.

**Тема 2.2. Построение оптимизационных моделей.**

Оптимизация грузоперевозок. Максимизация прибыли. Оптимизация назначений. Эффективное использование ресурсов. Наилучшее распределение работ, Оптимизация структуры производства.

### **Раздел 3. Матричные балансовые модели**

В разделе 3 рассматриваются общая схема модели межотраслевого баланса; основные предположения модели Леонтьева, модель национальной экономики, модель международного обмена; основные математические определения и утверждения теории неотрицательных матриц и их интерпретация: собственные значения и собственные векторы матрицы Леонтьева, теорема Фробениуса-Перрона, разложимость технологической матрицы, блоки стран мировой торговой системы.

**Тема 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева. Внешнеторговые модели.**

Развёрнутая и матричная форма модели. Матрица затрат. Модель Леонтьева. Продуктивные модели Леонтьева. Первая теорема продуктивности. Вторая теорема продуктивности. Торговый баланс. Торговый дефицит. Модель всемирной торговли.

**Тема 3.2. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем.**

«Чистая» отрасль и проблема её выделения. Агрегирование отраслей. Специфика структуризации отраслей экономики при разработке межотраслевых балансов. Оценка продукции межотраслевых балансов. Определение плановых коэффициентов затрат.

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

**Тема практического занятия: Тема 1.1. Предмет изучения и разновидности математических моделей. Область применения**

**Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения:**

**Вопрос 1.** Метод моделирования

**Вопрос 2.** Системный подход к моделированию

**Вопрос 3.** Классификация видов моделирования

**Вопрос 4.** Классификация математических моделей

**Вопрос 5.** Свойства математических моделей и требования к ним

**Задание 2. Тест по теме**

**Тестовые задания типа закрытого типа**

1. Какие признаки присущи системе:

- а) Целостность, возможность выделения подсистем, динамичность процессов, наличие цели
- б) Целостность, наличие цели и внешней среды, возможность выделения подсистем
- с) Целостность, массовый характер процессов и явлений, возможность выделения подсистем
- д) Целостность, наличие внешней среды, динамичность процессов, массовый характер процессов и явлений

2. Сложные социально-экономические системы в экономике обладают рядом присущих им свойств и особенностей:

- а) Целостность, возможность выделения подсистем, динамичность процессов, наличие цели
- б) Целостность, наличие цели и внешней среды, возможность выделения подсистем
- с) Целостность, массовый характер процессов и явлений, активность, динамичность процессов,
- д) Целостность, наличие внешней среды, динамичность процессов, массовый характер процессов и явлений

3. Наличие у экономической системы таких свойств, которые не присущи ни одному из составляющих систему элементов, взятому в отдельности, вне системы носит название:

- а) Активность
- б) Целостность системы
- с) Цельность системы
- д) Полнота системы

4. Массовый характер экономических явлений обусловлен тем, что:

- а) Закономерности экономических процессов должны обнаруживаться на основании небольшого числа наблюдений
- б) Закономерности экономических процессов не должны обнаруживаться на основании среднего числа наблюдений
- с) Закономерности экономических процессов не должны обнаруживаться на основании большого числа наблюдений
- д) Закономерности экономических процессов не должны обнаруживаться на основании

небольшого числа наблюдений

5. Изменение параметров и структуры экономических систем под влиянием среды, или внешних факторов является одним из свойств социально-экономической системы:

- a) Динамичность экономических процессов
- b) Наличие внешней среды по отношению к данной системе
- c) Случайность и неопределенность в развитии многих экономических явлений
- d) Активность системы

6. Способ теоретического анализа и практического действия, направленный на разработку моделей называется:

- a) Оптимизационное моделирование
- b) Методом моделирования
- c) Метод оптимизационного моделирования
- d) Методом математического моделирования

7. На чем основывается метод моделирования:

- a) На принципе аналогии
- b) На принципе соответствия
- c) На принципе подобия
- d) На принципе реальности

8. Какие виды моделей существуют:

- a) Абстрактные, математические и нематематические
- b) Физические и абстрактные
- c) Математические и нематематические
- d) Математические и физические

9. К практическим задачам экономико-математического моделирования относятся:

a) Анализ экономических объектов и процессов, экономическое прогнозирование, выработка управленческих решений

b) Анализ экономических объектов и процессов, экономико-математическое прогнозирование, выработка управленческих решений

c) Анализ социальных объектов и процессов, экономическое прогнозирование, выработка управленческих решений

d) Анализ социально-экономических процессов, экономическое прогнозирование, выработка управленческих решений

10. К обязательным составляющим процесса моделирования относят:

1) Субъект исследования; 2) Объект исследования; 3) Модели; 4) Процессы

- a) 1,2
- b) 1,2,3
- c) 1,2,4
- d) 1,2,3,4

11. К первому этапу моделирования относятся:

1) Верификация модели; 2) Постановка экономической проблемы и её качественный анализ; 3) Выполнение формализованного описания; 4) Подготовка исходной информации

- a) 1,2,3,4
- b) 1,3,4
- c) 1,2,3
- d) 2,3,4

12. На третьем этапе моделирования:

a) Решается вопрос о правильности и полноте модели

b) Знания переносятся с модели на оригинал

c) Знания о модели на объект-оригинал и практическая проверка полученных с помощью модели знаний

- d) Верификация модели

**Задание 3. Задачи по теме**

**Задача 1.** По результатам выполнения задания 1 заполните таблицу «Эволюция экономико-математического моделирования».

| Год | Ученый Ф.И.О. | Вклад в экономико-математическое моделирование<br>(модель, метод и др.) |
|-----|---------------|-------------------------------------------------------------------------|
|     |               |                                                                         |

Проанализируйте, направления исследований в европейской, российской (советской), американской школах экономико-математического моделирования.

**Задача 2.** Трава на лугу растет одинаково густо и быстро. Известно, что 70 коров поели бы ее за 24 дня, а 30 коров - за 60 дней. Сколько коров поели бы всю траву за 96 дней?

**Задача 3.** На научный семинар собрались ученые и обменялись друг с другом визитными карточками. Всего было роздано 210 визитных карточек. Сколько ученых приехало на семинар, если известно, что их было не более 20?

### **Тема практического занятия: 1.2. Принципы построения математических моделей социально-экономических процессов**

#### **Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения**

**Вопрос 1.** Предмет математического моделирования.

**Вопрос 2.** Этапы построения математических моделей: содержательная, концептуальная и математическая постановка задачи моделирования

**Вопрос 3.** Алгоритм научных исследований с помощью математического моделирования

**Вопрос 4.** Понятие вычислительного эксперимента

**Вопрос 5.** Проверка адекватности модели

#### **Задание 2. Тест по теме**

##### **Тестовые задания закрытого типа**

1. Раздел прикладной математики, изучающий задачи условной оптимизации носит название:

- a) Оптимальное программирование
- b) Оптимально-математическое программирование
- c) Экономико-математическое программирование
- d) Оптимально-экономическое программирование

2. В экономике возникают задачи математического программирования:

- a) При необходимости оптимальности в планировании и управлении
- b) При практической реализации принципа оптимальности в планировании и управлении
- c) При необходимости математического аппарата
- d) При наличии планирования и управления

3. Суть принципа оптимальности заключается в:

a) В выборе такого планово-управленческого решения, которое наилучшим образом учитывало бы внешние возможности и внутренние условия деятельности хозяйствующего субъекта

b) В выборе такого планово-управленческого решения, которое наилучшим образом учитывало бы внутренние возможности и внешние условия производственной деятельности хозяйствующего субъекта

c) В выборе допустимого решения, которое наилучшим образом учитывало бы внутренние возможности и внешние условия производственной деятельности хозяйствующего субъекта

d) В выборе такого планово-управленческого решения, которое учитывало бы внутренние возможности и внешние условия производственной деятельности хозяйствующего субъекта



субъекта

4. В основе построения математической модели задачи оптимального программирования лежит:

- 1) Принцип системности; 2) Принцип оптимальности; 3) Принцип адекватности; 4)

Принцип упорядоченности

- a) 1,2,3  
b) 2,4  
c) 1,2  
d) 2,3

5. Задачи оптимального программирования в наиболее общем виде классифицируют по признаку:

- a) По характеру взаимосвязи между переменными  
b) По характеру переменных  
c) По наличию переменных  
d) По числу альтернатив

6. Задачи оптимального программирования в наиболее общем виде классифицируют по признаку:

- a) По числу критериев альтернатив  
b) По характеру переменных  
c) По наличию информации о переменных  
d) По числу альтернатив

7. Задачи оптимального программирования не классифицируют по следующему признаку:

- a) По характеру взаимосвязи между переменными  
b) По характеру изменения переменных  
c) По учету фактора времени  
d) По числу переменных

8. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

| Тип сырья    | Нормы расхода сырья на одно изделие |    |    |    | Запасы сырья |
|--------------|-------------------------------------|----|----|----|--------------|
|              | А                                   | Б  | В  | Г  |              |
| Труд         | 6                                   | 6  | 8  | 9  | 150          |
| сырье 1      | 5                                   | 6  | 10 | 8  | 80           |
| сырье 2      | 3                                   | 9  | 7  | 7  | 100          |
| Оборуд.      | 8                                   | 5  | 7  | 7  | 80           |
| Цена изделия | 12                                  | 10 | 8  | 13 |              |

9. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

| Тип сырья      | Нормы расхода сырья на одно изделие |   |    |    | Запасы сырья |
|----------------|-------------------------------------|---|----|----|--------------|
|                | А                                   | Б | В  | Г  |              |
| 1              | 1                                   | 2 | 1  | 0  | 18           |
| 2              | 1                                   | 1 | 2  | 1  | 30           |
| 3              | 1                                   | 3 | 3  | 2  | 40           |
| Труд (ч./дней) | 4                                   | 5 | 2  | 6  | 80           |
| Цена изделия   | 12                                  | 7 | 18 | 10 |              |

10 тест. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

| Тип сырья      | Нормы расхода сырья на одно изделие |   |   |   | Запасы сырья |
|----------------|-------------------------------------|---|---|---|--------------|
|                | А                                   | Б | В | Г |              |
| 1              | 5                                   | 3 | 3 | 4 | 40           |
| 2              | 4                                   | 2 | 4 | 1 | 60           |
| 3              | 2                                   | 4 | 4 | 4 | 30           |
| Труд (ч./дней) | 2                                   | 5 | 3 | 6 | 60           |
| Цена изделия   | 9                                   | 6 | 5 | 7 |              |

11. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

| Тип сырья      | Нормы расхода сырья на одно изделие |   |   |    | Запасы сырья |
|----------------|-------------------------------------|---|---|----|--------------|
|                | А                                   | Б | В | Г  |              |
| 1              | 6                                   | 8 | 5 | 12 | 60           |
| 2              | 9                                   | 6 | 3 | 8  | 40           |
| 3              | 4                                   | 6 | 9 | 4  | 30           |
| Труд (ч./дней) | 4                                   | 5 | 6 | 6  | 40           |
| Цена изделия   | 5                                   | 7 | 3 | 8  |              |

12. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

| Тип сырья    | Нормы расхода сырья на одно изделие |    |    |    | Запасы сырья |
|--------------|-------------------------------------|----|----|----|--------------|
|              | А                                   | Б  | В  | Г  |              |
| Труд         | 5                                   | 6  | 4  | 5  | 100          |
| сырье 1      | 9                                   | 6  | 10 | 16 | 150          |
| сырье 2      | 6                                   | 5  | 20 | 18 | 200          |
| Оборуд.      | 12                                  | 2  | 13 | 9  | 80           |
| Цена изделия | 12                                  | 10 | 9  | 7  |              |

13. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

| Тип сырья      | Нормы расхода сырья на одно изделие |   |   |   | Запасы сырья |
|----------------|-------------------------------------|---|---|---|--------------|
|                | А                                   | Б | В | Г |              |
| 1              | 2                                   | 1 | 3 | 2 | 40           |
| 2              | 1                                   | 2 | 4 | 8 | 55           |
| 3              | 2                                   | 4 | 1 | 1 | 39           |
| Труд (ч./дней) | 2                                   | 5 | 3 | 6 | 50           |
| Цена изделия   | 9                                   | 6 | 4 | 7 |              |

14. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

| Тип сырья    | Нормы расхода сырья на одно изделие |   |    |    | Запасы сырья |
|--------------|-------------------------------------|---|----|----|--------------|
|              | А                                   | Б | В  | Г  |              |
| 1            | 5                                   | 3 | 3  | 2  | 40           |
| 2            | 6                                   | 2 | 4  | 8  | 60           |
| 3            | 2                                   | 4 | 5  | 5  | 60           |
| Оборуд.      | 12                                  | 9 | 13 | 6  | 150          |
| Цена изделия | 9                                   | 8 | 4  | 11 |              |

15. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

| Тип сырья    | Нормы расхода сырья на одно изделие |   |    |   | Запасы сырья |
|--------------|-------------------------------------|---|----|---|--------------|
|              | А                                   | Б | В  | Г |              |
| 1            | 2                                   | 1 | 3  | 2 | 40           |
| 2            | 1                                   | 2 | 4  | 8 | 30           |
| 3            | 2                                   | 4 | 1  | 1 | 39           |
| Оборуд.      | 12                                  | 5 | 13 | 6 | 150          |
| Цена изделия | 9                                   | 6 | 4  | 7 |              |

### Задание 3. Задачи по теме

**Задача 1.** Участники шахматного турнира после окончания очередной партии обменивались друг с другом рукопожатиями. Всего сыграно 210 партий, значит, 210 раз противники жали друг другу руки. Сколько человек принимали участие в турнире, если каждый сыграл по одному разу со всеми остальными и известно, что участников было не более 30?

**Задача 2.** Через иллюминатор затонувшего корабля требуется вытащить сундук с драгоценностями. Удастся ли это сделать?

## РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1

### форма рубежного контроля –Компьютерное тестирование

## ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

### Тема практического занятия: Тема 2.1. Методы оптимизации

## **Задание 1 Перечень вопросов по теме для устного обсуждения**

**Вопрос 1.** Этапы построения математической модели

**Вопрос 2.** Подходы к построению математических моделей

**Вопрос 3.** Вычислительный эксперимент

**Вопрос 4.** Имитационное моделирование

## **Задание 2. Тест по теме**

### **Тестовые задания закрытого типа**

1. Модель - это
  - А) аналог (образ) оригинала, но построенный средствами и методами, отличными от оригинала;
  - Б) подобие оригинала;
  - В) копия оригинала
2. Экономико-математическая модель - это ...
  - А) математическое представление экономической системы (объектов, задачи, явлений, процессов и т. и.)
  - Б) качественный анализ и интуитивное представление объектов, задач, явлений, процессов экономической системы и ее параметров
  - В) эвристическое описание экономической системы (объектов, задачи, явлений, процессов и т. и.)
3. Что такое оптимальный вариант?
  - а) Самое лучшее решение;
  - б) Наилучшее с позиции заданного критерия систематичности;
  - в) В котором можно получить max целевой функции;
  - г) В котором целевая функция уменьшается.
4. Что такое признак оптимальности?
  - а) Критерий оптимальности;
  - б) Целевая функция;
  - в) Математическое доказательство оптимальности;
  - г) Оптимальное решение.
5. Что такое оптимальный вариант?
  - а) В котором достигнута max целевой функции;
  - б) В котором достигнут min целевой функции;
  - в) В котором получены значения базисных переменных;
  - г) Наилучший с позиций выбранного критерия оптимальности.
6. Понятие допустимого варианта:
  - а) В котором условная функция достигает крайнего значения;
  - б) В котором выполняются условия задачи;
  - в) В котором выполняется признак оптимальности;
  - г) В котором не выполняются условия, а целевая функция достигает крайнего значения.
7. Задача математического программирования:
  - а) Линейные и нелинейные соотношения, целевая функция;
  - б) Линейные соотношения, линейная форма (целевая функция).
8. Автор 1<sup>го</sup> алгоритма решения задач с наилучшим использованием ограничений производственных ресурсов:
  - а) Аганбегян А.Г.;
  - б) Канторович Л.В.;

- в) Леонтьев В.
9. Составные элементы общей задачи линейного программирования.
- а) Переменные, ограничение, целевая функция (min, max).
- б) Ограничения, переменные.
- в) Система линейных неравенств, линейная форма (min, max).
- г) Неизвестные, критерий оптимальности (min, max).
10. Выбрать формулу описывающую задачу линейного программирования:
- а)  $y = f(x_1, x_2, \dots, x_n)$ ;
- б)  $\Delta x + y = X$ ;
- в)  $\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \geq A_i$ ;
- г) Найти  $x_1, \dots, x_n$  при условиях  $\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq A_i$ , обращая  $Z$  в max или min.

### Задание 3. Задачи по теме

**Задание 1.** Для выпуска продукции двух видов  $\Pi_1$  и  $\Pi_2$  требуются затраты ресурсов трех видов. Исходные данные приведены в таблице:

| Исходный продукт                      | Расход исходных ресурсов на 1 ед. продукции |         | Наличие исходных ресурсов |
|---------------------------------------|---------------------------------------------|---------|---------------------------|
|                                       | $\Pi_1$                                     | $\Pi_2$ |                           |
| Ресурс 1                              | 4                                           | 5       | 10                        |
| Ресурс 2                              | 2                                           | 3       | 13                        |
| Ресурс 3                              | 1                                           | 5       | 15                        |
| Доход от реализации единицы продукции | 5                                           | 10      |                           |

Составьте план выпуска продукции каждого вида, чтобы общий доход от реализации выпускаемой продукции был бы максимальным.

**Задание 2.** Из двух сортов керосина образуются две смеси – А и В. Смесь А содержит керосина 1-го сорта 25% и 75% 2-го сорта; смесь В – 80% 1-го сорта и 20% 2-го сорта. Цена 1 кг смеси А – 32 д.е., а смеси В – 24 д.е. Изучение рынка показало, что спрос на смесь А превышает спрос на смесь В не более чем на 300 кг. Составьте план образования смесей, при котором будет получен максимальный доход с учетом спроса, если в наличии имеется 100 т керосина 1-го сорта и 200 т керосина 2-го сорта.

**Задание 3.** Решить графическим методом задачу линейного программирования.

$$f = x_1 + 2x_2 \rightarrow \max$$

$$\begin{cases} x_1 + x_2 \leq 4, \\ 3x_1 + x_2 \geq 4, \\ x_1 + 5x_2 \geq 4, \\ x_1 \leq 3, \\ x_2 \leq 3 \\ x_1 \geq 0, x_2 \geq 0 \end{cases}$$

**Задание 4.** Составить двойственную задачу, решить ее геометрическим методом и найти оптимальное решение исходной задачи.

$$f(\bar{x}) = 2x_1 + x_2 + x_3 \rightarrow \min$$

$$\begin{cases} x_1 + 2x_2 + x_3 \geq 4, \\ x_1 - x_2 + x_3 \geq 2 \end{cases}$$

$$x_j \geq 0, \quad j = \overline{1,3}.$$

**Задание 5.** Решить методом потенциалов транспортную задачу

|     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|     | 170 | 120 | 190 | 140 | 180 |
| 280 | 28  | 12  | 7   | 18  | 7   |
| 300 | 35  | 14  | 12  | 15  | 3   |
| 220 | 30  | 16  | 11  | 25  | 15  |

**Задание 6.** Решить симплекс – методом, применяя метод искусственного базиса.

$$f(\bar{x}) = x_1 + 2x_2 \rightarrow \min$$

$$\begin{cases} 3x_1 - 5x_2 + x_3 + 2x_4 = 1, \\ -2x_1 + 2x_2 - x_4 + x_5 = 4, \\ -x_1 + 3x_2 - 2x_4 + x_5 = 5, \\ x_j \geq 0, \quad j = \overline{1,5}. \end{cases}$$

**Тема практического занятия: Тема 2.2. Построение оптимизационных моделей**

**Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения**

**Вопрос 1.** Формализация оптимизационных задач

**Вопрос 2.** Графический метод решения

**Вопрос 3.** Симплексный метод

**Вопрос 4.** М-метод

**Вопрос 5.** Двойственные задачи

**Вопрос 6.** Целочисленное программирование. Метод Гомори

**Задание 2. Тест по теме**

**Тестовые задания закрытого типа**

1. Отметьте, какие из приведенных ниже заголовков являются названиями разделов математического программирования:

- а) Линейное программирование
- б) Двоичное программирование
- в) Третьичное программирование
- г) Квадратичное программирование

2. Математическое программирование ....

а) Представляет собой процесс создания программ для компьютера под руководством математиков

б) Занимается изучением экстремальных задач и разработкой методов их решения

в) Занимается решением математических задач на компьютере

3. Задача линейного программирования состоит в ...

а) Создании линейной программы на избранном языке программирования, предназначенной для решения поставленной задачи

б) описании линейного алгоритма решения задачи

в) Отыскании наибольшего (наименьшего) значения линейной функции при наличии линейных ограничений

4. Отметьте, какие из приводимых далее утверждений относительно свойств задач линейного программирования (ЗЛП) являются верными:

а) Множество допустимых планов в ЗЛП, как правило, является выпуклым, но в отдельных случаях это требование может нарушаться;

б) Множество допустимых планов в ЗЛП всегда является многогранным выпуклым

множеством;

в) Множество допустимых планов в ЗЛП всегда является произвольным выпуклым множеством;

г) Множество допустимых планов в ЗЛП может быть невыпуклым;

5. Отметьте верные утверждения. В допустимом базисном плане задачи линейного программирования (ЗЛП) размерности  $m \times n$  (где  $m$  меньше  $n$ ) присутствует:

а) Ровно  $n$  ненулевых компонентов;

б) Не более  $m$  ненулевых компонентов;

в) Ровно  $m$  ненулевых компонентов;

г) Не менее  $(n-m)$  ненулевых компонентов

6. Решение называют оптимальным, если...

а) оно рационально

б) оно согласовано с начальством

в) оно по тем или иным признакам предпочтительнее других

г) оно утверждено общим собранием

7. Отметьте, какие из приведенных далее утверждений относительно свойств задач линейного программирования (ЗЛП) являются верными - ЗЛП называется канонической, если в ней:

а) Отсутствуют ограничения

б) Отсутствуют ограничения в форме неравенств

в) Отсутствуют ограничения на знак переменных

г) Все ограничения имеют форму уравнений и на все переменные наложено условие неотрицательности

8. Отметьте, какие из приводимых далее утверждений относительно свойств задач линейного программирования (ЗЛП) являются верными:

а) Множество допустимых планов в ЗЛП может быть неограниченным;

б) Множество допустимых планов в ЗЛП может быть невыпуклым;

г) Множество допустимых планов в ЗЛП всегда является ограниченным;

9. Какие из приведенных ниже множеств являются многогранными выпуклыми множествами.

а) А – правильный шестиугольник

б) Б – квадрат

в) С - круг

г) Только А и Б

10. Основное достоинство графического метода решения задачи линейного программирования:

а) Универсальность;

б) Краткость;

в) Наглядность;

г) Эффективность.

### Задание 3. Задачи по теме

**Задача 1.** Предприятие может работать по трем технологическим способам. Расход ресурсов за единицу времени при соответствующей технологии и производительность каждой технологии в рублях за единицу времени представлены в таблице.

| Ресурсы                 | Расход ресурсов при технологических способах |    |     | Объем ресурса |
|-------------------------|----------------------------------------------|----|-----|---------------|
|                         | I                                            | II | III |               |
| Рабочая сила, чел.-час. | 15                                           | 20 | 25  | 1200          |
| Сырье, т                | 2                                            | 3  | 2,5 | 150           |
| Электроэнергия, кВтч    | 35                                           | 60 | 60  | 3000          |



| Ресурсы                                     | Расход ресурсов при технологических способах |     |     | Объем ресурса |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----|-----|---------------|
|                                             | I                                            | II  | III |               |
| Производительность технологического способа | 300                                          | 250 | 450 |               |

Определить интенсивность использования каждого технологического способа.

**Задача 2.** Предприятие может изготавливать четыре вида продукции. Сбыт любого ее объема обеспечен. Предприятие располагает в течение квартала трудовыми ресурсами в 100 человеко-смен, полуфабрикатами массой 260 кг, станочным оборудованием в 370 станко-смен. Нормы расхода ресурсов и прибыль от единицы каждого вида продукции представлены в табл. 1.5.

| Ресурсы                               | Норма расхода ресурсов на продукцию вида |     |     |     |
|---------------------------------------|------------------------------------------|-----|-----|-----|
|                                       | 1                                        | 2   | 3   | 4   |
| Трудовые ресурсы, чел.-смен           | 2,5                                      | 2,5 | 2   | 1,5 |
| Полуфабрикаты, кг                     | 4                                        | 10  | 4   | 6   |
| Станочное оборудование, станко-смен   | 8                                        | 7   | 4   | 10  |
| Прибыль от реализации продукции, руб. | 40                                       | 50  | 100 | 80  |

Определить план выпуска продукции, обеспечивающий максимальную прибыль.

**Задача 3.** Два изделия В1 и В2 последовательно обрабатываются на станках № 1, 2, 3, 4, 5. Машинное время на единицу изделий на каждом станке указано в таблице. Здесь же приведена прибыль от каждого изделия, причем объем производства второго вида продукции должен превышать 40% общего выпуска. Определить оптимальную программу выпуска, обеспечивающую максимальную прибыль.

| Номер полуфабриката                   | Номер рабочего места |     |     |     |     | Прибыль, руб./шт. |
|---------------------------------------|----------------------|-----|-----|-----|-----|-------------------|
|                                       | 1                    | 2   | 3   | 4   | 5   |                   |
| В1                                    | 4                    | 3   | 2   | 3   | 0   | 1                 |
| В2                                    | 2                    | 0   | 6   | 5   | 4   | 1,5               |
| Недельный фонд рабочего времени, мин. | 352                  | 240 | 330 | 420 | 400 |                   |

**Задача 4.** Фирма производит два продукта А и В, рынок сбыта которых неограничен. Каждый продукт должен быть обработан каждой из машин I, II и III. Время обработки в часах для каждого из изделий А и В приведено ниже:

|   | I    | II  | III |
|---|------|-----|-----|
| A | 0,5  | 0,4 | 0,2 |
| B | 0,25 | 0,3 | 0,4 |

Время работы машин I, II и III, соответственно, 40, 36 и 36 часов в неделю. Прибыль от изделий А и В составляет, соответственно, 5 и 3 тыс. руб. Как изменится производственная программа, если прибыль от выпуска продукта В возрастет до 4 тыс. руб.?

**Задача 5.** Производитель элементов центрального отопления изготавливает радиаторы четырех моделей. Ограничения на производство обусловлены количеством рабочей силы и количеством стальных листов, из которых изготавливают радиаторы.

| Модель радиатора                                       | A   | B   | C    | D    |
|--------------------------------------------------------|-----|-----|------|------|
| Необходимое количество рабочей силы, человеко-часы     | 0,5 | 1,5 | 2    | 1,5  |
| Необходимое количество стального листа, м <sup>2</sup> | 4   | 2   | 6    | 8    |
| Прибыль от продажи одного радиатора, руб.              | 500 | 500 | 1250 | 1000 |

Количество стального листа – не более 2500 м<sup>2</sup>, количество человеко-часов – не более 500. Решите эту задачу с максимизацией прибыли в качестве целевой функции.

**Задача 6.** На предприятии выпускаются изделия двух сортов. В сутки предприятие может, исходя из своих производственных мощностей, выпустить не более 100 изделий первого сорта или не более 300 изделий второго сорта. Наличие сырья позволяет выпускать в сутки не более 150 изделий любого сорта; 1-й сорт стоит в два раза дороже 2-го. Каков должен быть план выпуска, чтобы предприятие имело наибольшую прибыль.

**Задача 7.** Растворный узел может выпускать строительные растворы трех марок.

Содержание (в м<sup>3</sup>) компонентов в I м<sup>3</sup> раствора приведено в таблице.

| Компоненты | Марка раствора |      |       |
|------------|----------------|------|-------|
|            | I              | II   | III   |
| Песок      | 0,5            | 0,5  | 0,75  |
| Известь    | –              | 0,25 | 0,125 |
| Цемент     | 0,5            | 0,25 | 0,125 |

Отпускная цена I м<sup>3</sup> раствора I марки 12 рублей, II марки – 10 рублей, III марки – 8 рублей. Ежемесячно раствору цеху поставляется 400 м<sup>3</sup> песка, 80 м<sup>3</sup> извести, 90 м<sup>3</sup> цемента.

Определить месячный план выпуска раствора по маркам, обеспечивающий максимальную суммарную стоимость продукции.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2**

**форма рубежного контроля –Компьютерное тестирование**

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

**Тема практического занятия 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева. Внешнеторговые модели.**

### **Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения**

**Вопрос 1.** Определение модели МОБ и ее информационная база

**Вопрос 2.** Балансовая модель отчетного МОБ в системе национальных счетов (СНС)

**Вопрос 3.** Базовые прогнозные модели МОБ в СНС

**Вопрос 4.** Экономический смысл коэффициентов прямых и полных затрат

### **Задание 2. Тест по теме**

#### **Тестовые задания закрытого типа**

1. Какие взаимосвязи отражает модель межотраслевого баланса?

1) в разрезе отраслей народного хозяйства и в единстве материально-вещественного воспроизводства;

2) по производству и распределению общественного продукта;

3) по производству, потреблению и накоплению общественного продукта в разрезе отраслей народного хозяйства и в единстве материально-вещественного воспроизводства;

4) по производству, распределению, потреблению и накоплению общественного продукта в разрезе отраслей народного хозяйства и в единстве материально-вещественного и стоимостного аспектов воспроизводства.

2. В схеме межотраслевого баланса показатели первого квадранта отражают:

1) отраслевую и материально-вещественную структуру конечного использования общественного продукта;

2) стоимостную структуру валового внутреннего продукта;

3) структуру промежуточного потребления и промежуточных затрат;

4) отрасли материального производства и сферу услуг.

3. В схеме межотраслевого баланса показатели второго квадранта отражают:

1) отраслевую и материально-вещественную структуру конечного использования общественного продукта;

2) стоимостную структуру валового внутреннего продукта;

3) структуру промежуточного потребления и промежуточных затрат;

4) отрасли материального производства и сферу услуг.

4. В схеме межотраслевого баланса показатели третьего квадранта отражают:

- 1) отраслевую и материально-вещественную структуру конечного использования общественного продукта;
  - 2) стоимостную структуру валового внутреннего продукта;
  - 3) структуру промежуточного потребления и промежуточных затрат;
  - 4) отрасли материального производства и сферу услуг.
5. Математическая модель отчетного межотраслевого баланса для отраслей - производителей связывает:
- 1) валовую продукцию отраслей – производителей и конечное потребление;
  - 2) текущее промежуточное потребление и конечное потребление;
  - 3) валовую продукцию отраслей – производителей и конечное потребление, валовое накопление, сальдо экспорта – импорта;
  - 4) валовую продукцию отраслей – производителей и текущее промежуточное потребление, конечное потребление.
6. Математическая модель отчетного межотраслевого баланса для отраслей - потребителей связывает:
- 1) валовую продукцию отраслей – потребителей и конечное потребление;
  - 2) текущее промежуточное потребление и конечное потребление;
  - 3) валовые затраты отраслей – потребителей и промежуточные затраты, валовую добавленную стоимость;
  - 4) валовую продукцию отраслей – производителей и текущее промежуточное потребление, добавленную стоимость.
7. Равенства  $x_{ij} = a_{ij} \cdot x_j$  показывают, что:
- 1) количество продукции  $i$  - той отрасли равно единице валовой продукции  $j$  - той отрасли;
  - 2) объемы промежуточного производственного потребления прямо пропорциональны объемам производства продукции потребляющих отраслей;
  - 3) объемы производства продукции потребления прямо пропорциональны объемам промежуточного производственного потребления;
  - 4) валовая продукция отраслей – производителей равна текущему промежуточному потреблению.
8. Объем и отраслевая структура валового выпуска продукции определяется при помощи равенства:
- 1)  $X = AX + Y$ ;
  - 2)  $Y = X - AX$ ;
  - 3)  $X = (E - A)Y$ ;
  - 4)  $X = (E - A)^{-1} \cdot Y$ .
9. Объем и отраслевая структура конечного выпуска продукции определяется при помощи равенства:
- 1)  $X = (E - A)^{-1} \cdot Y$ ;
  - 2)  $X = (E - A)Y$ ;
  - 3)  $Y = (E - A)X$ ;
  - 4)  $Y = X - AX$ .
10. Ограничения, накладываемые на матрицу коэффициентов прямых затрат  $A$ :
- 1) все диагональные элементы матрицы должны быть больше единицы;
  - 2) произведения элементов матрицы, симметричных относительно главной диагонали, должны быть меньше единицы;

$$\|A\| = \max_j \sum_{i=1}^n a_{ij} < 1$$

3) норма матрицы

4) коэффициенты прямых затрат  $a_{ij} \geq 0$ .

11. Матрица  $A$  называется продуктивной, если:

1) не существует матрицы  $(E - A)^{-1}$ ;

2) не выполняются неравенства  $\sum_{i=1}^n a_{ij} < 1$ ;

3) существует неотрицательный вектор  $X \geq 0$ , позволяющий получить неотрицательный вектор конечной продукции  $Y = (E - A)X$ ;

12. Элементы матрицы  $B = (E - A)^{-1}$  показывают:

1) количество продукции  $i$ -той отрасли, используемой при производстве единицы валовой продукции  $j$ -той отрасли;

2) совокупность прямых и косвенных затрат;

3) валовой выпуск  $i$ -той отрасли для того, чтобы обеспечить выпуск единицы конечной продукции  $j$ -той отрасли;

4) что все собственные значения матрицы  $A$  по модулю меньше единицы.

13. Элементы  $i$ -го столбца матрицы  $B$  определяют:

1) выпуск конечной продукции;

2) количество конечной продукции  $i$ -той отрасли;

3) количество валовой продукции  $i$ -той отрасли для производства единицы продукции  $i$ -той отрасли;

4) количество валовой продукции отраслей, необходимой для производства единицы продукции  $i$ -той отрасли.

14. Материалоемкость общественного продукта  $a$  может быть рассчитана по формуле:

$$a = \frac{\sum_{j=1}^n a_{ij} x_j}{\sum_{j=1}^n x_j} = \frac{\sum_{j=1}^n a_{ij} x_j}{\sum_{j=1}^n a_j} \quad ; \quad 2) \quad a = \frac{\sum_{j=1}^n a_{ij} x_j}{\sum_{j=1}^n a_j} \quad ; \quad 3) \quad a = \frac{\sum_{j=1}^n a_{ij} x_j}{\sum_{j=1}^n x_j} \quad ; \quad 4) \quad a = \frac{\sum_{j=1}^n a_{ij} x_j}{\sum_{j=1}^n a_j} .$$

15. Количество валовой продукции, необходимой для производства единицы ВВП определяется по формуле:

$$b = \frac{\sum_{j=1}^n b_j}{a} \quad ; \quad 2) \quad b = \frac{\sum_{j=1}^n b_j x_j}{a} \quad ; \quad 3) \quad b = \frac{\sum_{j=1}^n b_j y_j}{\sum_{j=1}^n y_j} \quad ; \quad 4) \quad b = \frac{\sum_{j=1}^n b_j y_j}{\sum_{j=1}^n b_j} .$$

16. Оценка интенсивности влияния конечного спроса, технологических изменений на структурные сдвиги в экономике базируется на равенстве:

1)  $X = AX + Y$ ;

2)  $X = (E - A)^{-1} Y$ ;

$$3) Y = (E - A)X;$$

$$4) Y = (E - A)^{-1}X.$$

17. Структурные сдвиги в экономике определяются:

- 1) изменениями конечного спроса;
- 2) под влиянием технологических изменений;
- 3) увеличением валового выпуска продукции;
- 4) увеличением цен на продукцию.

18. Если в результате расчетов по модели трехотраслевой МОБ в сопоставимых ценах за

$$X^{2005} - X^{2009} = \begin{bmatrix} 3,4 \\ -1,2 \\ 5,6 \end{bmatrix}$$

период с 2005 по 2009 годы получены данные

$$B^{2005}(Y^{2005} - Y^{2009}) = \begin{bmatrix} -7,8 \\ -3,5 \\ 1,3 \end{bmatrix},$$

$$(B^{2009} - B^{2005})Y^{2005} = \begin{bmatrix} 7 \\ 3,8 \\ -0,8 \end{bmatrix}$$

то величина валового продукта:

- 1) увеличилась на величину равную ....?
  - 2) уменьшилась на величину равную ....?
  - 3) не изменилась;
  - 4) изменился конечный спрос.
19. Прогнозирование цен на продукцию осуществляется на основе:
- 1) в зависимости от наличия информации;
  - 2) на основе данных МОБ;
  - 3) на основе данных первого и третьего квадрантов МОБ;
  - 4) на основе данных второго и третьего квадрантов МОБ.

### Задание 3. Задачи по теме

**Задача 1.** Используя данные баланса за отчетный период.

Требуется:

- 1) закончить составление отчетного баланса;
- 2) вычислить расширенную матрицу коэффициентов прямых затрат;
- 3) определить является ли матрица коэффициентов прямых затрат продуктивной;
- 4) найти матрицу полных внутрипроизводственных затрат;
- 5) найти коэффициенты полных затрат внешнего ресурса;
- 6) найти планируемый объем валовой продукции;
- 7) определить внутрипроизводственные затраты для планируемого периода;
- 8) составить балансовую таблицу «затраты-выпуск» на планируемый период.

Замечание:  $Y_1$ ,  $Y_2$  планируемый выпуск конечной продукции.

| Отрасль  | $P_1$ | $P_2$ | $\Sigma$ | $Y$ | $X$ |
|----------|-------|-------|----------|-----|-----|
| $P_1$    |       |       | 50       |     |     |
| $P_2$    | 40    | 30    |          |     | 200 |
| $\Sigma$ |       |       |          |     | 350 |
| $V$      |       | 140   |          |     |     |
| $X$      |       |       |          |     |     |

|                |    |    |  |
|----------------|----|----|--|
| Внешний ресурс | 20 | 20 |  |
|----------------|----|----|--|

$$U_1 = 120$$

$$U_2 = 150$$

**Задача 2.** Используя данные баланса за отчетный период.

Требуется:

1. закончить составление отчетного баланса;
2. вычислить расширенную матрицу коэффициентов прямых затрат;
3. определить является ли матрица коэффициентов прямых затрат продуктивной;
4. найти матрицу полных внутрипроизводственных затрат;
5. найти коэффициенты полных затрат внешнего ресурса;
6. найти планируемый объем валовой продукции;
7. определить внутрипроизводственные затраты для планируемого периода;
8. составить балансовую таблицу «затраты-выпуск» на планируемый период.

Замечание:  $U_1$ ,  $U_2$  планируемый выпуск конечной продукции.

| Отрасль        | $P_1$ | $P_2$ | $\Sigma$ | $Y$ | $X$ |
|----------------|-------|-------|----------|-----|-----|
| $P_1$          | 40    |       |          | 100 | 250 |
| $P_2$          | 60    | -     |          |     |     |
| $\Sigma$       |       |       |          |     |     |
| $V$            |       | 90    |          |     |     |
| $X$            |       |       |          |     |     |
| Внешний ресурс | 5     | 15    |          |     |     |

$$U_1 = 50, U_2 = 70$$

**Задача 3.** Завершить составление баланса

| Отрасль  | $P_1$ | $P_2$ | $P_3$ | $\Sigma$ | $Y$ | $X$ |
|----------|-------|-------|-------|----------|-----|-----|
| $P_1$    | 20    | 50    |       |          | 200 | 300 |
| $P_2$    | 10    | -     | 40    |          |     | 500 |
| $P_3$    | -     |       |       |          | 240 |     |
| $\Sigma$ |       |       |       | 310      |     |     |
| $V$      |       | 390   |       |          |     |     |
| $X$      |       |       |       |          |     |     |

**Задача 4.** Завершить составление баланса

| Отрасль  | $P_1$ | $P_2$ | $\Sigma$ | $Y$ | $X$ |
|----------|-------|-------|----------|-----|-----|
| $P_1$    | 160   | -     |          | 140 |     |
| $P_2$    | 40    | 140   |          |     |     |
| $\Sigma$ |       |       |          |     |     |
| $V$      |       |       |          |     |     |
| $X$      |       | 300   |          |     |     |

**Задача 5.** Завершить составление баланса

| Отрасль  | $P_1$ | $P_2$ | $\Sigma$ | $Y$ | $X$ |
|----------|-------|-------|----------|-----|-----|
| $P_1$    | 15    | 25    |          |     |     |
| $P_2$    | -     | 33    |          | 47  |     |
| $\Sigma$ |       |       |          |     |     |
| $V$      | 45    |       |          |     |     |
| $X$      |       |       |          |     |     |

**Задача 6.** Завершить составление баланса

| Отрасль  | $P_1$ | $P_2$ | $P_3$ | $\Sigma$ | $Y$ | $X$ |
|----------|-------|-------|-------|----------|-----|-----|
| $P_1$    | 20    |       | 50    | 100      |     |     |
| $P_2$    |       | 70    |       | 210      | 240 |     |
| $P_3$    | 40    |       |       | 190      |     |     |
| $\Sigma$ |       |       |       |          |     |     |
| $V$      | 160   | 210   | 150   |          |     |     |
| $X$      | 300   |       |       |          |     |     |



**Задача 7. Завершить составление баланса**

| Отрасль  | $P_1$ | $P_2$ | $P_3$ | $\Sigma$ | $Y$ | $X$ |
|----------|-------|-------|-------|----------|-----|-----|
| $P_1$    | 15    | 19    |       | 45       |     | 200 |
| $P_2$    |       | -     |       |          | 150 | 200 |
| $P_3$    | 82    | 18    |       |          | 100 |     |
| $\Sigma$ |       |       |       | 245      |     |     |
| $V$      | 82    |       |       |          |     |     |
| $X$      |       |       |       |          |     |     |

**Задача 8** Используя отчетный баланс:

- а) найдите  $a_{ij}$  ;  
 б) постройте систему балансовых уравнений;  
 в) по матрице  $Y = \begin{pmatrix} 10 \\ 20 \end{pmatrix}$  найти матрицу  $X$ ;  
 г) найти матрицу  $U$ , если  $X = \begin{pmatrix} 50 \\ 100 \end{pmatrix}$ .

| Отрасль | $P_1$ | $P_2$ | $\Sigma$ | $Y$ | $X$ |
|---------|-------|-------|----------|-----|-----|
| $P_1$   | 5     | 12    | 17       | 23  | 40  |
| $P_2$   | 6     | 12    | 18       | 32  | 50  |

**Задача 9** Используя отчетный баланс:

- а) найдите  $a_{ij}$  ;  
 б) постройте систему балансовых уравнений;  
 в) по матрице  $Y = \begin{pmatrix} 50 \\ 50 \end{pmatrix}$  найти матрицу  $X$ ;  
 г) найти матрицу  $U$ , если  $X = \begin{pmatrix} 200 \\ 100 \end{pmatrix}$ .

| Отрасль | $P_1$ | $P_2$ | $\Sigma$ | $Y$ | $X$ |
|---------|-------|-------|----------|-----|-----|
| $P_1$   | 160   | -     | 160      | 140 | 300 |
| $P_2$   | 40    | 40    | 80       | 120 | 200 |

**Задача 10** Используя отчетный баланс:

- а) найдите  $a_{ij}$  ;  
 б) постройте систему балансовых уравнений;  
 в) по матрице  $Y = \begin{pmatrix} 100 \\ 60 \end{pmatrix}$  найти матрицу  $X$ ;  
 г) найти матрицу  $U$ , если  $X = \begin{pmatrix} 100 \\ 150 \end{pmatrix}$ .

| Отрасль | $P_1$ | $P_2$ | $\Sigma$ | $Y$ | $X$ |
|---------|-------|-------|----------|-----|-----|
| $P_1$   | 19    | 31    | 50       | 110 | 160 |
| $P_2$   | 42    | -     | 42       | 58  | 100 |

**Тема практического занятия: 3.2. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем**

**Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения**

**Вопрос 1.** Модели прогнозирования объема и отраслевой структуры валового выпуска

**Вопрос 2.** Модели прогнозирования отраслевых цен

**Вопрос 3.** Модель международной торговли.

**Задание 2. Тест по теме**

**Тестовые задания закрытого типа**

1. Рационализация производства представляет собой\_\_\_\_\_.
2. Назовите фактор производства, который представляет собой имеющиеся на предприятии и предназначенные для производства материальные ресурсы
  - а) Труд;
  - б) Земля;
  - в) Капитал;
  - г) Предпринимательская деятельность;
  - д) Информация.
3. Комплекс принципов, факторов, методов, мероприятий, обеспечивающих неуклонное снижение расхода совокупных ресурсов на единицу валового национального продукта, представляет собой...
  - а) Стратегию ресурсосбережения;
  - б) Метод ресурсосбережения;
  - в) Способ ресурсосбережения;
  - г) Политику ресурсосбережения;
  - д) Нет правильно ответа.
4. Превышение темпов роста потребления ресурсов над темпами роста их воспроизводства называется...
  - а) Полной ограниченностью ресурсов;
  - б) Пространственной ограниченностью ресурсов;
  - в) Относительной ограниченностью ресурсов;
  - г) Ограниченностью производственных возможностей;
  - д) Абсолютной ограниченностью ресурсов.
5. Какая категория из курса «Экономика и управление ресурсосбережением» отражает измеряемую, количественную сторону явления?
  - а) Рационализация;
  - б) Целесообразность;
  - в) Эффективность;
  - г) Усовершенствование;
  - д) Экономия.
6. Какой элемент имеет наибольший удельный вес в структуре издержек производства большинства отраслей промышленного комплекса?
  - а) Топливо и энергия;
  - б) Покупные изделия и полуфабрикаты;
  - г) Фонд заработной платы;
  - д) Материальные затраты.
7. Сырьем называются:
  - а) предметы потребления трудоспособного населения;
  - б) предметы труда, на получение которых затрачен труд работников добывающих отраслей и сельского хозяйства;
  - в) средства труда добывающей промышленности;
  - г) нет правильного ответа.
8. Общая материалоемкость определяется как:
  - а) отношение расхода основных видов материалов (сырья) на физическую единицу готовой продукции;

- б) стоимость всех потребленных материальных ресурсов, разделенная на стоимость товарной продукции;
- в) отношение единицы технической характеристики изделия на расход основных видов материалов;
- г) нет правильного ответа.
9. Какие показатели полезного использования материальных ресурсов используются в отраслях черной и цветной металлургии?
- а) Коэффициенты раскроя;
- б) Расходные коэффициенты;
- в) Коэффициенты извлечения продукта из исходного сырья;
- г) Коэффициенты выхода полуфабрикатов из исходного материала;
- д) Все вышеперечисленные.
10. Важнейшим инструментом изыскания внутрипроизводственных резервов экономии и рационального использования материальных ресурсов является
- а) Экономический анализ;
- б) Финансовый отчет;
- в) Оценка потребности предприятий в материальных ресурсах;
- г) Количественное измерение.
11. Назовите классификационный признак, по которому сырье делится на первичное и вторичное
- а) По характеру участи в изготовлении продукции;
- б) По критерию происхождения;
- в) По характеру образования;
- г) По характеру и размерам затрат труда;
- д) По степени воспроизводимости.
12. Как называются продукты труда, прошедшие одну или несколько стадий предварительной обработки и предназначенные для дальнейшей переработки в процессе изготовления готовой продукции?
- а) Сырье;
- б) Материалы;
- в) Топливо;
- г) Полуфабрикаты;
- д) Энергия.
13. Какой вид ресурсов может использоваться на производстве в качестве технологического сырья?
- а) Энергия;
- б) Топливо;
- в) Материалы;
- г) Все вышеперечисленное;
- д) Нет правильного ответа.
14. На сколько групп и какие делятся факторы процесса ресурсосбережения?
- а) 2 группы: специального и косвенного воздействия;
- б) 2 группы: прямого и косвенного воздействия;
- в) 2 группы: прямого и специфического воздействия;
- г) 3 группы: прямого, косвенного, специфического воздействия.
15. Установите соответствие по факторам эффективности использования материальных ресурсов:
- |                       |                                           |
|-----------------------|-------------------------------------------|
| а) внешние факторы    | 1) совершенствование конструкции изделия; |
|                       | 2) экологический налог;                   |
| б) внутренние факторы | 3) уровень конкуренции;                   |
|                       | 4) научно-техническое развитие;           |

### **Задание 3. Задачи по теме**

**Задача 1.** Определить валовую продукцию отраслей при условии, что в прогнозном периоде выраженный в сопоставимых ценах конечный платежеспособный спрос на продукцию отраслей составит соответственно 40,3; 21; 1,3 и 2,5 млн. руб.

**Задача 2.** Пусть, в дополнение к условиям задачи 1, предполагается, что в прогнозном периоде конечный спрос на продукцию строительства должен увеличиться на 30 %, а в других отраслях останется неизменным. Определить темпы роста промышленного производства.

**Задача 3.** Предположим, что в следующем прогнозном периоде в результате ухудшения условий хозяйствования ожидается увеличение материалоемкости валового выпуска промышленности на 20 %, при этом конечный спрос на продукцию всех отраслей остается неизменным (т.е. соответствующим условиям задачи 1). Определить темп роста валового выпуска.

**Задача 4.** Определить ВВП при условии, что валовые выпуски отраслей в прогнозном периоде составят соответственно 102; 57; 15 и 20 млн. руб.

**Задача 5.** Допустим, что валовой выпуск отраслей в прогнозном периоде составит, как и в предыдущей задаче, соответственно 102; 57; 15 и 20 млн. руб. Вместе с тем предположим, что в этом периоде в результате технологического обновления промышленности ожидается снижение материалоемкости ее производства на 20 %. Определить прогнозный объем ВВП.

**Задача 6.** Пусть экономика описывается следующими отраслями: ресурсопоставляющие, отрасли потребительского комплекса, прочие отрасли материального производства, отрасли сферы услуг. Известно, что объем производства первой отрасли в прогнозном периоде составит 40 млн. руб., конечный спрос на товары второй и третьей отраслей – соответственно 20 и 30 млн. руб., а спрос на услуги прогнозируется в объеме 15 млн. руб. Требуется найти объем валового выпуска и его отраслевую структуру.

**Задача 7.** Рассчитать, какое влияние на динамику отраслевых цен окажет повышение заработной платы во всех отраслях на 10 %, при условии, что все остальные элементы добавленной стоимости останутся неизменными. Определить, как при этом возрастет реальная заработная плата.

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3**

#### **форма рубежного контроля –Компьютерное тестирование**

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования**

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

1. Развитие искусственного интеллекта.
2. Системность природы: философский аспект.
3. Системность духовного мира человека.
4. Новый рубеж системности человеческой деятельности: что последует за интеллектуализацией труда.
5. Специфика формализации в экономических исследованиях.

##### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1**

#### **Тема 1.1. Предмет изучения и разновидности математических моделей. Область применения**

1. Объясните смысл понятия модели и моделирования.

2. Каким требованиям должны удовлетворять модели?
3. На какие классы разделяются модели по области использования?
4. Опишите классификацию моделей по способу их представления.
5. Поясните термины «материальная (натурная) модель», «информационная модель».

Приведите примеры моделей такого рода.

6. Объясните понятие «вербальная модель». Приведите примеры.
7. Назовите и охарактеризуйте типы табличных моделей.
8. На какие группы можно разделить динамические модели в зависимости от характера изменения модели во времени?
9. Опишите назначение структурных и функциональных моделей.
10. Каковы особенности моделей, построенных как модели «черного ящика»?
11. Опишите классификацию моделей с учетом фактора времени.
12. В чем заключается различие между детерминированными и стохастическими моделями?

## **Тема 1.2. Принципы построения математических моделей социально-экономических процессов**

1. Что такое математическая модель и математическое моделирование?
2. Назовите элементы обобщенной математической модели.
3. Перечислите признаки, по которым классифицируются математические модели.
4. В чем отличие простых моделей от сложных?
5. Перечислите типы моделей в зависимости от применяемого оператора моделирования.
6. Как классифицируются модели в зависимости от входных и выходных параметров?
7. Чем отличаются дескриптивные и управленческие модели?
8. Для каких целей применяются прямые и обратные модели?
9. В чем отличие моделей прогноза от оптимизационных моделей?
10. Опишите типы содержательной классификации моделей.

## **Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Производственно - оптимизационное моделирование**

### **Перечень тем рефератов к Разделу 2:**

1. Смысл системного подхода к анализу социально-экономических систем и процессов?
2. Принцип оптимальности в планировании и управлении.
3. Постановка задачи линейного программирования.
4. Общая характеристика метода Жордана-Гаусса исследования систем линейных уравнений.
5. Геометрическая интерпретация задачи линейного программирования.
6. Основные этапы графического метода решения задач линейного программирования.

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

### **Тема 2.1. Методы оптимизации**

1. Что представляет собой общая задача линейного программирования?
2. Какие существуют формы представления моделей линейного программирования?
3. Как перейти от общей задачи линейного программирования к стандартной форме задачи линейного программирования?
4. В чем заключается идея и геометрический смысл симплекс-метода?
5. Опишите методику решения задачи линейного программирования графический метод.
6. Приведите алгоритм нахождения первоначального допустимого базисного решения задачи линейного программирования.

7. Приведите алгоритм нахождения оптимального решения задачи линейного программирования.
8. Что представляют собой двойственные задачи линейного программирования?
9. Дайте общую постановку транспортной задачи.
10. Охарактеризуйте методы нахождения начального решения транспортной задачи.
11. Опишите методику решения транспортной задачи методом потенциалов.

## **Тема 2.2. Построение оптимизационных моделей**

1. Перечислите основные этапы решения задач графическим методом.
2. В чем проявляется ограниченность практического применения графического метода?
3. Что такое область допустимых решений?
4. Как определить область допустимых решений двумерной задачи на графике?
5. С какой целью неравенства преобразуются в равенства?
6. Объясните геометрический смысл неравенства и уравнения в двумерной задаче.
7. Как определяется на графике направление оптимизации?
8. При каких условиях оптимальное решение единственное, а при каких – их множество? Как изменяется при этом значение функции цели?
9. Как осуществлять контроль правильности решения задачи?
10. Какое значение для решения задачи имеет расположение полуплоскости относительно граничной прямой?
11. В каком случае задача имеет бесчисленное число оптимальных решений при неизменном значении функции цели?
12. В чем заключается постановка транспортной задачи?
13. Какие отличительные особенности постановки транспортных задач и какие показатели используются в качестве критериев оптимизации?
14. В чем заключается подготовка исходной информации для решения транспортных задач распределительным методом?
15. Какая модель задачи считается открытой и как привести ее к закрытому типу?
16. Как составляется исходный план в задачах распределительного типа?
17. Назовите признаки допустимого, недопустимого и базисного планов при решении задач распределительным методом.
18. Как преодолеть вырожденность плана в задачах распределительного типа?
19. Какие требования предъявляются к размещению нуль-поставок в матрице задачи?
20. В чем заключается отличие термина «открытая модель задачи» от термина «недопустимый план»?
21. Как выполняется анализ плана на оптимальность при решении задач распределительным методом?
22. Каков порядок построения замкнутых контуров в задачах, решаемых распределительным методом? Какие формы могут приобретать контуры?
23. По какому признаку определяется оптимальность плана, если задача решается на минимум ( $Z_{\min}$ ) или на максимум ( $Z_{\max}$ )?
24. Каков порядок улучшения плана?
25. Как выполняется контроль правильности решения задачи распределительным методом?
26. В чем проявляется ограниченность распределительного метода с точки зрения его широкого применения для решения практических задач в экономике?

## **Выполнение кейс – задания по Теме 2.1. Методы оптимизации**

**Задание №1.** Условие: Вы рассматриваете перспективы создания новой консалтинговой службы. Объем необходимых вложений на начальном этапе 200 тыс. руб. Существует 50%-ная



вероятность, что спрос будет высоким в 1-й год. Если спрос будет высоким в первый год, то в последующие годы вероятности высокого и низкого спроса составят 70% и 30% соответственно. Если спрос будет низким в 1-й год, то в последующие годы вероятности высокого и низкого спроса составят 40% и 60% соответственно. При высоком спросе прогнозируемые доходы составят 500 тыс. руб. в год; при низком спросе прогнозируемые доходы равны 300 тыс. руб. в год. Вы можете прекратить предоставлять услуги в любой момент. Затраты, помимо связанных с использованием компьютера, прогнозируются в размере 140 тыс. руб. в год, вне зависимости от уровня спроса.

Если Вы решите не вкладывать деньги в консалтинговую службу, то сможете вложить их на практически безрисковой основе под 20% в год.

Если будет решено организовать консалтинговую службу, Вам необходимо будет решить вопрос с проведением компьютерных расчетов, составляющих основу деятельности. Один возможный вариант - купить сервер.

Срок морального устаревания его 5 лет. Затраты будут состоять из первоначальных расходов в размере 150 тыс. руб. и ежегодных расходов на эксплуатацию в размере 20 тыс. руб.

Альтернативный вариант — арендовать компьютерные ресурсы по мере необходимости. В этом случае затраты на аренду будут пропорциональны спросу и составят 30% доходной части за вычетом оговоренных постоянных расходов в 140 тыс. руб. Во всех случаях никаких других издержек нет.

Сделать:

1) Постройте «дерево решений», иллюстрирующее эти варианты и охватывающее 3 года.

2) Стоит ли организовать консалтинговую службу или безрисковый доход выгоднее?

Рассмотрите итоги деятельности за два и три года.

3) Что выгоднее - купить компьютер или арендовать?

**Задание №2.** Фермер может выращивать либо кукурузу, либо сахарную свеклу. Вероятность того, что цены на будущий урожай этих культур повысятся, останутся на том же уровне или понизятся, равна соответственно 0,25, 0,35 и 0,40. Если цены возрастут, урожай кукурузы даст 30 000 тыс. руб. Чистого дохода, а урожай сахарной свеклы — 10 000 тыс. руб. Если цены останутся неизменными, фермер лишь покроет расходы. Но если цены станут ниже, урожай кукурузы и сахарной свеклы приведет к потерям в 30 000 и 4 000 тыс. руб. соответственно. Постройте дерево решений.

Какую культуру следует выращивать фермеру? Каково ожидаемое значение его прибыли?

**Задание №3.** Предприятие рассматривает варианты капитальных вложений. Первый вариант предусматривает строительство нового цеха для увеличения объема выпуска продукции стоимостью  $M_1 = 500$  млн. руб. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере  $R_1 = 230$  млн. руб. в течение 5 последующих лет) с вероятностью  $p_1 = 0,7$  и низкий спрос (ежегодные убытки  $R_2 = 90$  млн. руб. с вероятностью  $p_2 = 0,3$ ).

Второй вариант предусматривает создание нового предприятия для выпуска новой продукции стоимостью  $M_1 = 700$  млн. руб. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере  $R_1 = 450$  млн. руб. в течение 5 последующих лет) с вероятностью  $p_1 = 0,6$  и низкий спрос (ежегодные убытки  $R_2 = 150$  млн. руб. с вероятностью  $p_2 = 0,4$ ).

При третьем варианте предлагается отложить инвестиции на 1 год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной или негативной с вероятностью  $p_1 = 0,7$  и  $p_2 = 0,3$  соответственно. В случае позитивной информации можно осуществить инвестиции по указанным выше расценкам, в вероятности большого и низкого спроса меняются на  $p_1 = 0,9$  и  $p_2 = 0,1$  соответственно. Доходы на последующие годы остаются на том же уровне. В случае негативной информации инвестиции осуществляться не будут.

Все расчеты выражены в текущих ценах и не должны дисконтироваться. Построить дерево решений. Определить наиболее эффективную последовательность действий, основываясь на ожидаемых доходах. Какова ожидаемая стоимостная оценка наилучшего решения?

**Задание №4.** Рассматривается проект покупки доли (пакета акций) в инвестиционном проекте. Пакет стоит 7 млн. руб., и по завершению проект принесет доход 12 млн. руб. с вероятностью 0,65 или ничего с вероятностью 0,35.

При этом через некоторое время будет опубликован аналитический прогноз относительно успеха этого проекта. Прогноз верен с вероятностью 0,7, то есть, равны 0,7 условные вероятности. Однако, в случае положительного прогноза пакет подорожает до 10,6 млн., а в случае отрицательного подешевеет до 3,4 млн.руб. Требуется составить стратегию действий: покупать ли долю, или ждать прогноза, и совершать ли покупку при том или ином результате прогноза.

### **Выполнение кейс – задания по Теме 2.2. Построение оптимизационных моделей**

**Задание №1.** Инвестор, располагающий суммой в 300 тыс. руб., может вложить свой капитал в акции автомобильного концерна А и строительного предприятия В. Чтобы уменьшить риск, акций А должно быть приобретено по крайней мере в два раза больше, чем акций В, причем последних можно купить не более чем на 100 тыс. руб.

Дивиденды по акциям А составляют 8% в год, по акциям В – 10%. Какую максимальную прибыль можно получить в первый год?

**Задание №2.** Фирма производит два широко популярных безалкогольных напитка – «Лимонад» и «Тоник». Фирма может продать всю продукцию, которая будет произведена. Однако объем производства ограничен количеством основного ингредиента и производственной мощностью имеющегося оборудования.

Для производства 1 л «Лимонада» требуется 0,02 ч работы оборудования, а для производства 1 л «Тоники» – 0,04 ч. Расход специального ингредиента составляет 0,01 кг и 0,04 кг на 1 л «Лимонада» и «Тоники» соответственно.

Ежедневно в распоряжении фирмы имеется 24 ч времени работы оборудования и 16 кг специального ингредиента. Прибыль фирмы составляет 0,10 руб. за 1 л «Лимонада» и 0,30 руб. за 1 л «Тоники». Сколько продукции каждого вида следует производить ежедневно, если цель фирмы состоит в максимизации ежедневной прибыли?

**Задание №3.** Для изготовления четырех видов продукции используют три вида сырья. Запасы сырья, нормы его расхода и цены реализации единицы каждого вида продукции приведены в таблице.

| Тип сырья    | Нормы расхода сырья на одно изделие |   |    |    | Запасы сырья |
|--------------|-------------------------------------|---|----|----|--------------|
|              | А                                   | Б | В  | Г  |              |
| I            | 1                                   | 2 | 3  | 1  | 20           |
| II           | 1                                   | 1 | 2  | 0  | 25           |
| III          | 1                                   | 3 | 2  | 3  | 45           |
| Цена изделия | 12                                  | 6 | 19 | 11 |              |

Сформулируйте прямую оптимизационную задачу на максимум выручки от реализации готовой продукции, получить оптимальный план выпуска продукции.

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. Матричные балансовые модели**

#### **Перечень тем рефератов к Разделу 2:**

1. Матричные балансовые модели экономических систем.
2. Балансовая модель доходов и расходов населения.
3. Структура и экономико-математическая модель межотраслевого баланса (МОБ).
4. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем
5. Динамическая межотраслевая балансовая модель.

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

#### **Тема 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева.**

## **Внешнеторговые модели.**

1. Поясните принципиальную схему межотраслевого баланса.
2. Как распределяется валовая продукция отраслей материальной сферы производства?
3. Каково различие между промежуточной и конечной продукцией в модели МОБ?
4. Что показывают коэффициенты прямых затрат?
5. Дайте определение коэффициентов полных материальных затрат.
6. При каких условиях модель Леонтьева продуктивна?
7. Раскройте экономическое содержание и укажите способ вычисления показателей прямой и полной трудоемкости продукции.
8. Суть модели равновесных цен.
9. Суть модели международной торговли.
10. Прямая и обратная задачи взаимного кредитования финансовых партнеров.
11. Использование балансовых схем для аудита предприятий.
12. Баланс производства продукции на предприятиях перерабатывающих сырье. Общая балансовая модель.
13. Какие задачи можно решать при использовании балансовых моделей для предприятий, перерабатывающих сырье.
14. Линейные и нелинейные балансовые модели.
15. Какие системы уравнений используются для отслеживания динамики балансовых показателей.

### **Тема 3.2. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем**

1. Опишите модель международной торговли.
2. Какова основная задача исследования модели международной торговли?
3. В каком случае достигается баланс в международной торговле?
4. Почему необходимо использовать в прогнозировании и стратегическом планировании балансовые макромодел?
5. Нарисуйте схему межотраслевого баланса и покажите на примерах взаимосвязь между его квадратами.
6. Каковы возможности и преимущества применения модели «затраты-выпуск» В.В.Леонтьева при обосновании сценариев долгосрочных прогнозов?
7. Чем отличается воспроизводственно-циклическая макромодель от межотраслевого баланса?

### **Выполнение кейс – задания по Теме 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева. Внешнеторговые модели.**

**Задание 1.** В экономике страны располагаемый доход ( $Y_d$ ) равен 4800 млрд дол., потребительские расходы - 4100 млрд дол., дефицит бюджета составляет 100 млрд дол., а дефицит торгового баланса равен 50 млрд дол. Определите инвестиции.

**Задание 2.** В экономике страны инвестиции равны 900 млрд дол., профицит торгового баланса составляет 150 млрд дол., потребительские расходы - 5000 млрд дол., дефицит государственного бюджета равен 100 млрд дол. Определите располагаемый доход.

**Задание 3.** В экономике страны располагаемый доход равен 5000 млрд дол., потребительские расходы - 4200 млрд дол., инвестиции - 1100 млрд дол., дефицит торгового баланса составляет 100 млрд дол. Определите состояние государственного бюджета.

**Задание 4.** В экономике страны инвестиции равны 700 млрд дол., частные сбережения - 400 млрд дол., профицит государственного бюджета равен 200 млрд дол. Определите сальдо торгового баланса.

**Задание 5.** Экономика страны характеризуется следующими показателями: совокупный

объем выпуска ( $Y$ ) - 8000 млрд дол., профицит государственного бюджета равен 100 млрд дол., дефицит торгового баланса составляет 200 млрд дол., государственные закупки товаров и услуг - 1200 млрд дол., потребительские расходы - 6000 млрд дол. Определите располагаемый доход и сбережения частного сектора.

**Задание 6.** В экономике страны совокупный объем выпуска равен 5000 млрд дол., инвестиции - 500 млрд дол., сальдо госбюджета составляет 20 млрд дол., потребительские расходы - 3000 млрд дол., государственные закупки товаров и услуг - 900 млрд дол. Определите чистый экспорт, чистые налоги, располагаемый доход, частные сбережения.

**Задание 7.** В экономике страны совокупный объем выпуска равен 800 млрд дол., располагаемый доход - 656 млрд дол., потребительские расходы - 608 млрд дол., сальдо госбюджета составляет 32 млрд дол., дефицит торгового баланса равен 16 млрд дол. Определите государственные закупки, частные сбережения, инвестиции.

**Задание 8.** Определите величину чистого экспорта в экономике, если совокупный объем выпуска равен 500 млрд дол., потребительские расходы - 350 млрд дол., трансферты за вычетом налогов составляют 20 млрд дол., инвестиции - 150 млрд дол., а дефицит государственного бюджета равен 120 млрд дол.

**Задание 9.** В закрытой экономике потребительские расходы составляют 2200 млрд дол., инвестиции - 700 млрд дол., государственные закупки - 500 млрд дол., трансферты - 100 млрд дол., выплаты процентов по государственному долгу - 50 млрд дол., налоги - 600 млрд дол. Определите частные сбережения и сальдо государственного бюджета.

### Выполнение кейс – задания по Теме 3.2. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем

**Задание 1.** Даны коэффициенты прямых поставок  $a_{ij}$  и конечный продукт  $y_i$  (см. таблицу).

| отрасли       | промышленность | сельское хозяйство | строительство | транспорт | прочие отрасли | конечная продукция |
|---------------|----------------|--------------------|---------------|-----------|----------------|--------------------|
| пром-сть      | 0,04           | 0,141              | 0,136         | 0,017     | 0,021          | 15640              |
| с/хозяйство   | 0,036          | 0,236              | 0,094         | 0,027     | 0,148          | 24480              |
| строительство | 0,123          | 0,024              | 0,327         | 0,034     | 0,056          | 31560              |
| транспорт     | 0,326          | 0,036              | 0,117         | 0,128     | 0,032          | 12330              |
| проч. отрасли | 0,243          | 0,148              | 0,201         | 0,167     | 0,127          | 14671              |

Определите межотраслевые поставки продукции, валовые выпуски отраслей, условно чистую продукцию каждой отрасли.

**Задание 2.** В экономической системе, состоящей из четырех отраслей, заданы: матрица коэффициентов прямых материальных затрат  $A$ , вектор объемов конечной продукции  $Y$  и вектор коэффициентов прямых затрат труда  $t$  (см. таблицу).

| отрасли                        | A    | B    | C    | D    | конечная продукция |
|--------------------------------|------|------|------|------|--------------------|
| A                              | 0,13 | 0,29 | 0,07 | 0,04 | 12900              |
| B                              | 0,10 | 0,08 | 0,28 | 0,26 | 10345              |
| C                              | 0,09 | 0,06 | 0,15 | 0,32 | 910                |
| D                              | 0,15 | 0,16 | 0,11 | 0,02 | 8115               |
| коэф. прямых затрат труда, $t$ | 1,11 | 1,45 | 0,88 | 0,95 |                    |

Найдите коэффициенты полных затрат труда и потребность в трудовых ресурсах для выполнения программы по валовой продукции.

**Задание 3.** Задана матрица коэффициентов прямых материальных затрат  $A$  и вектор-столбец конечного продукта  $Y$  (см. таблицу).

Проверьте продуктивность матрицы  $A$ . Определите межотраслевые поставки и условно

чистую продукцию каждой отрасли.

| отрасли        | тяжелая<br>пром-сть | легкая<br>пром-сть | сельское<br>хозяйство | строитель-<br>ство | транспорт | прочие<br>отрасли | конечная<br>продукция |
|----------------|---------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------|-------------------|-----------------------|
| тяж. пром-сть  | 0,124               | 0,145              | 0,172                 | 0,134              | 0,195     | 0,042             | 96000                 |
| легк. пром-сть | 0,104               | 0,104              | 0,089                 | 0,032              | 0,058     | 0,153             | 43200                 |
| с/хозяйство    | 0,008               | 0,088              | 0,226                 | 0,022              | 0,038     | 0,116             | 39120                 |
| строительство  | 0,260               | 0,215              | 0,130                 | 0,264              | 0,152     | 0,224             | 73000                 |
| транспорт      | 0,164               | 0,121              | 0,155                 | 0,180              | 0,084     | 0,080             | 115000                |
| проч. отрасли  | 0,132               | 0,160              | 0,082                 | 0,155              | 0,202     | 0,126             | 66200                 |

**Задание 4.** В некоторой стране выделены пять экономических регионов, между которыми налажены производственные связи. Известны коэффициенты прямых поставок и конечный продукт каждого региона (см. таблицу).

| регионы | Восток | Запад | Центр | Юг    | Север | конечная<br>продукция |
|---------|--------|-------|-------|-------|-------|-----------------------|
| Восток  | 0,22   | 0,22  | 0,16  | 0,30  | 0,33  | 580000                |
| Запад   | 0,02   | 0,18  | 0,08  | 0,11  | 0,04  | 170000                |
| Центр   | 0,18   | 0,34  | 0,35  | 0,25  | 0,30  | 510000                |
| Юг      | 0,09   | 0,05  | 0,05  | 0,18  | 0,02  | 140000                |
| Север   | 0,01   | 0,03  | 0,04  | 0,005 | 0,14  | 95000                 |

Определите межрегиональные поставки продукции, валовые выпуски и условно чистую продукцию каждого региона.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |





МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики  
" УТВЕРЖДАЮ "**

Директор Филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Ценообразование» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Ценообразование» разработаны рабочей группой в составе: д-ра экон. наук, профессора Тарановой И.В., канд.экон.наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р экон.наук, профессор

(подпись)

П.В.Солодуха

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....                                              | 6  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 10 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 14 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю).....                  | 23 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....                                                                                   | 23 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 27 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 27 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....                                                                                                            | 34 |

# **1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

## ***1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)***

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутриспредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                                                         | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЫНОЧНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Тема 1. Роль цены. Методология ценообразования</b>                               | Основы цены.<br>Цена в рыночной экономике.<br>Функции цены.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Тема 1.2. Формирование цен в рыночных условиях и ценообразующие факторы</b>      | Основы методологии ценообразования.<br>Методы формирования цены.<br>Конкурентная среда и ее влияние на формирование цен                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>РАЗДЕЛ 2. СПЕЦИФИКА РЫНОЧНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ.</b>                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Тема 2.1. Система и виды цен</b>                                                 | Понятие системы цен. Специфика системы цен. Классификация цен и их ключевые особенности. Методы расчета средней цены. Индексная оценка динамики цен. Взаимосвязь этапов ценообразования с целями ценовой политики и методами расчета цены. Затратные методы ценообразования. Определение цены на основе полных затрат. Определение цены на основе прямых переменных затрат. |
| <b>Тема 2.2. Методы ценообразования</b>                                             | Метод предельных издержек. Метод торговых надбавок и скидок. Ценообразование исходя из целевой рентабельности инвестиций. Анализ безубыточности. Параметрические методы ценообразования. Метод удельных показателей. Метод аналогий. Метод баллов. Метод ранговой корреляции. Метод парных сравнений.                                                                       |

| <b>РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЦЕНОВОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА И БИЗНЕСА.</b>                      |                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Тема 3.1. Ценовая политика государства и предприятия. Государственное регулирование цен</b>              | Задачи ценовой политики государства<br>Содержание государственной ценовой политики<br>Формы ценовой политики фирмы.                                                                                 |
| <b>Тема 3.2. Стратегия и тактика ценообразования</b>                                                        | Ценовая стратегия и тактика<br>Последовательность разработки ценовой стратегии<br>Стратегия монополистического ценообразования                                                                      |
| <b>Раздел 4. СТРАТЕГИИ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ В РАМКАХ РАЗЛИЧНЫХ СЕГМЕНТОВ.</b>                                    |                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Тема 4.1 Базовые стратегии ценообразования</b>                                                           | Цели стратегий ценообразования.<br>Стратегия ценовой конкуренции.<br>Стратегия неценовой конкуренции                                                                                                |
| <b>Тема 4.2. Стратегии ценообразования в рамках существующего товарного предложения и для новых товаров</b> | Стратегия копирования действий конкурента при выводе товара на рынок<br>Стратегия планирования снижения цен.<br>Стратегия планирования роста цен.<br>Стратегия стратегии планирования снижения цен. |

### ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить



ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательные-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыков, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление

вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

**Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по  
разделам (темам) дисциплины (модуля)**

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

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Цена в рыночной экономике.
2. Функции цены.
3. Основы методологии ценообразования.
4. Методы формирования цены.
5. Конкурентная среда и ее влияние на формирование цен

**РАЗДЕЛ 2. СПЕЦИФИКА РЫНОЧНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ.**

**Вопросы для самоподготовки:**

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

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

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Необходимость государственного регулирования цен.
2. Ценовая политика предприятия: формы и методы.
3. Методы государственного регулирования цен.
4. Цели государственного регулирования цен.
5. Правовые основы государственного регулирования цен.
6. Контроль за соблюдением государственной дисциплины цен.

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

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Цели применения стратегий в ценообразовании?
2. Базовые стратегии ценообразования. новых товаров.
3. Стратегии ценообразования для различных потребителей.
4. Стратегии ценообразования для существующих товаров.

**РАЗДЕЛ 5. МЕХАНИЗМ ВОЗДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВА НА ЦЕНЫ.**

**Вопросы для самоподготовки:**

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

### 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

## РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЫНОЧНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ

### Тема 1. Роль цены. Методология ценообразования



### Тема 1.2. Формирование цен в рыночных условиях и ценообразующие факторы





## РАЗДЕЛ 2. СПЕЦИФИКА РЫНОЧНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ.

### Тема 2.1. Система и виды цен



### Тема 2.2. Методы ценообразования



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

### Тема 3.1. Ценовая политика государства и предприятия. Государственное регулирование цен

#### Цели государственного регулирования ценообразования

- **Основная цель** - согласование интересов субъектов рыночной экономики: товаропроизводителя, покупателя и государства.
- **Дополнительные цели:**
  - обеспечение экономической безопасности страны;
  - защита отечественного товаропроизводителя;
  - защита наименее обеспеченных слоев населения от необоснованного роста цен на товары первой необходимости;
  - создание условий для нормальной конкуренции, ограничение власти предприятий-монополистов;
  - ограничение инфляционного роста цен в результате возникновения товарного дефицита, резкого роста цен на факторы производства;
  - поддержание ценовых пропорций.

### Тема 3.2. Стратегия и тактика ценообразования





## Раздел 4. СТРАТЕГИИ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ В РАМКАХ РАЗЛИЧНЫХ СЕГМЕНТОВ.

### Тема 4.1 Базовые стратегии ценообразования



### Тема 4.2. Стратегии ценообразования в рамках существующего товарного предложения и для новых товаров



## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Ценообразование» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

*Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного

участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### ***Виды самостоятельной работы.***

##### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных

преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

#### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и



теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого

материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### 4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### 5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### 6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

#### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

#### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в



качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

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

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

***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;

6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

#### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

#### ***Презентация***

##### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленную в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;

5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается экзаменом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты лекционных занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**1. Дисциплина (модуль) –Ценообразование.**

**2. Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ  
РЫНОЧНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ**

Тема лекционного занятия-

**Тема 1.1. Концепция бизнес-анализа**

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по определению цены. Закон стоимости. Роль и значение цены в рыночной экономике. Функции цены. Принципы ценообразования.

4. Структура лекционного занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                                                        | Методы и средства<br>обучения     |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1        | Основы цены.<br>Цена в рыночной экономике.<br>Функции цены.                                                                                                                | Опрос, оценка знаний<br>студентов |
| 2        | Маркетинговый, нормативный, комбинированный механизмы установления цен. Факторы, влияющие на установление цен: потребители, конкуренты, посредники, государство, издержки. | Опрос, оценка знаний<br>студентов |

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

**Тема 1.1. Роль цены. Методология ценообразования**

**Текст лекции.**

Цена — это деньги, которые продавец планирует получить за товар, работу или услугу.

Например, ювелир продает украшение за 13 000 Р — это и будет ценой. Если покупатель придет в день скидки, цена будет ниже.

Цена состоит из себестоимости и наценки продавца. Себестоимость — это

выраженные в деньгах затраты на производство товара, оказание услуги или выполнение работы. Вот что в них учитывают:

Как считать себестоимость

- производство: например, сырье, воду и электричество;
- аренду помещений;
- амортизацию оборудования и помещений;
- зарплату сотрудников и отчисления на социальные нужды;
- маркетинг, расходы на продвижение;
- транспортировку товаров;
- налоги.

Вернемся к примеру с ювелиром, который продает украшение за 13 000 Р.

Ювелир изготавливает украшение: он покупает металл, расходники, арендует на пару часов мастерскую. На материалы и аренду он потратил 10 000 Р — это себестоимость. Чтобы получить прибыль, он продаст украшение с наценкой в 3000 Р. Цена — это себестоимость с наценкой, то есть  $10\,000\text{ Р} + 3\,000\text{ Р} = 13\,000\text{ Р}$ .

Одновременно для одного товара может быть несколько разных цен. Например, на овощебазе обычный клиент может купить перцы по 120 Р за килограмм. Владелец овощных киосков закупает сразу 20 килограммов перцев: для них действует оптовая цена — 100 Р за килограмм.

### **В чем разница между ценой и стоимостью**

В обычном общении цена и стоимость могут считаться синонимами. Стоимость — это деньги, которые продавец планирует получить за всю покупку.

Например, цена килограмма перцев — 120 Р. Клиент купил пять килограммов, стоимость покупки — 600 Р.

В экономике стоимостью называют определенное количество ресурсов, затраченных на производство товара, выполнение работы или оказание услуги. Этими ресурсами могут быть деньги или, например, трудочасы.

### **Для чего нужна цена**

Цена — один из рычагов управления экономикой. Она помогает понять, насколько востребованы продукты, чтобы эффективно управлять бюджетом и производством. Рассмотрим функции цены подробнее.

**Поддерживает равновесие на рынке.** Если аналогичных товаров на рынке слишком много, их цена падает. Предпринимателям и компаниям становится невыгодно их продавать, и они начинают вкладывать деньги в другие. Избыточное производство останавливается, и начинается производство дефицитных продуктов.

**Помогает распределять деньги.** Цена помогает государству распределять деньги между разными отраслями, регионами страны и социальными группами населения.

Например, есть высокорентабельные товары — на их продаже компании зарабатывают больше, чем на обычных. Государство устанавливает на них акциз — налог, который должны платить производители, переработчики и импортеры этих товаров. К высокорентабельным товарам относится алкоголь: компании платят за него налог в бюджет. Эти деньги идут на общественные нужды: например, на зарплату бюджетникам.

Что такое акциз и НДС

**Позволяет контролировать развитие сфер экономики.** Чтобы поощрить развитие производства, государство может ввести ограничения для продавцов импортных товаров. Например, повысить таможенные пошлины. Произвести товар внутри страны будет выгоднее, чем привезти его из-за границы. Цена отечественного товара будет ниже цены зарубежного аналога.

**Привлекает инвестиции.** Инвесторы вкладывают деньги только в перспективные отрасли: там, где высокие цены, высокая прибыль. Так рынок развивается.

### **Виды цен**

Классификаций цен много. Рассказываем о тех, что встречаются чаще всего.



**По способу международных расчетов.** Есть два вида цен: экспортная и импортная.

Экспортная цена. Ее устанавливают компании, которые поставляют отечественную продукцию в другие страны.

Импортная цена. Ее платят те, кто покупает продукцию за рубежом.

**По способу установления и влиянию на контракт.** Различают твердые, подвижные и скользящие цены.

Если в договоре прописана определенная сумма, которая не меняется в течение действия договора, ее называют твердой ценой.

Цены на некоторые товары постоянно меняются: например, на сырье для промышленности. Тогда поставщики могут заключить с предприятиями договор с подвижными ценами: в соглашении прописывают условие, что цена изменится, если изменится рыночная цена товара.

Рыночная цена — это цена товара, работы или услуги, которая формируется под влиянием спроса и предложения. То есть цена достигает такого значения, сколько денег покупатели готовы заплатить за продукт.

В долгосрочных контрактах часто указывают скользящие цены. В договоре не прописывают цену товара, но указывают, что ее предусмотрят на момент поставки или оплаты.

**По степени влияния государства.** Выделяют свободные рыночные и регулируемые цены.

Свободные рыночные цены. Их устанавливают производители, импортеры и продавцы на основе спроса и предложения.

Регулируемые цены. Их ограничивает государство. Власти могут установить конкретную цену на продукт или ограничить планку роста. Например, в России государство регулирует цены на проезд в общественном транспорте.

**По условиям поставки и продажи.** Есть цена-нетто и цена-брутто.

Цена-нетто. Это «чистая» цена, после вычета скидок и надбавок. Фактически это выручка продавца за товар.

Цена-брутто. Это полная стоимость товара с учетом дополнительных наценок: например, налогов и страховки. Цену-брутто иногда называют валовой.

Эти понятия используют в разных сферах. Например в туризме: нетто — цена услуг для туристов без комиссии посредника, а брутто — с наценкой.

**Ценообразование: что это и как происходит**

На цену влияет много факторов, главный из которых — себестоимость производства. Кроме нее есть еще четыре ключевых фактора, которые влияют на ценообразование:

Как сократить расходы бизнеса

- количество посредников;
- спрос;
- уникальность;
- сезон.

**Количество посредников.** Цена зависит от количества этапов, который проходит товар, прежде чем его купит конечный потребитель. Чем больше этапов и участников, тем выше цена.

Количество стадий, которые проходит товар, влияет на определение конечной цены  
Допустим, ИП Василий печет хлеб. Чтобы открыть бизнес, он:

1. Арендует помещение.
2. Закупил оборудование: печи, тестомесы, расстоечные шкафы, холодильники, мойки, стеллажи, столы, противни.
3. Нанял персонал.
4. Нашел поставщиков сырья: муки, яиц, соли, сахара, дрожжей.
5. Организовал производство, хранение и доставку готовой продукции в ближайший

магазин.

Все эти этапы требуют вложений, которые составляют себестоимость товара. Но производитель хочет не только вернуть затраты на производство, но и заработать на продаже. Поэтому он делает наценку на товар.

Например, себестоимость булки белого хлеба — 20 Р. Чтобы получить прибыль, Василий будет поставлять ее в магазин по цене 25 Р. 5 Р — наценка.

Если бы Василий производил и продавал табачные изделия, ему бы пришлось платить акциз — косвенный налог. Чтобы отбить себестоимость, нужно поднимать цену — пачка сигарет стоила бы уже не 25 Р, а минимум 27 Р.

Вернемся к хлебу. Есть еще один налог, из-за которого увеличивается цена, — НДС. Обычно его платят компании на основной системе налогообложения или едином сельскохозяйственном налоге. Но ИП тоже могут его платить, если ввозят товары из-за границы или закупают у продавцов на основной системе налогообложения.

Василий поставлял булки в магазин по 25 Р, но они плохо продавались. Он решил закупать сырье напрямую у французских производителей, чтобы улучшить качество выпечки. Теперь он налоговый агент и вынужден платить НДС — хлеб придется продавать по 30 Р.

Иногда в этой схеме возникает посредник. Например, оптовики закупают у производителей одежду и перепродают ее в магазины. При перепродаже они делают наценку. Магазин тоже хочет получить доход от продажи, поэтому делают свою.

Магазин покупает у Василия хлеб по 28 Р — в эту цену входят стоимость производства, наценка производителя и часть НДС. Чтобы получить прибыль, он продает товар на 3 Р дороже. В итоге розничная цена товара, которую видит конечный потребитель, равна 31 Р.

Самый короткий путь по цепочке ценообразования проходят отечественные товары, которые не подлежат маркировке и продаются напрямую от производителя: у них только одна наценка.

**Спрос.** Чем больше желающих купить товар, тем выше цена. И наоборот: отсутствие спроса снижает цену. В экономике для оценки спроса используют термин «потребительская стоимость». Это полезность продукта, его способность удовлетворять какую-либо человеческую потребность. У потребительской стоимости нет установленных единиц измерения, полезность может быть низкой, высокой или выражаться в конкретном действии — например, накормить человека.

От чего зависит спрос на товар

**Уникальность товара.** Если в сегменте нет конкурентов или производство товара ограничено, можно устанавливать высокие цены. Например, за вещи из лимитированной коллекции покупатели заплатят больше, чем из обычной. Ограничений по размеру наценки нет: обычно ее устанавливают после анализа рынка.

Чем различаются маржа и наценка

**Сезон.** В высокий сезон бизнес предлагает больше товаров и устанавливает низкие цены. Например, клубника летом доступнее и дешевле, чем зимой.

## КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

### ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

1. Дисциплина (модуль) - **Ценообразование.**
2. Тема практического (семинарского) занятия-

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

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие цены. Закон стоимости. Роль и значение цены в рыночной экономике. Функции цены. Принципы ценообразования. Методология ценообразования. Теории ценообразования. Концепции ценообразования. Маркетинговый, нормативный, комбинированный механизмы установления цен. Факторы, влияющие на установление цен: потребители, конкуренты, посредники, государство, издержки. Группы покупателей, группы правительственных мер. Методы контроля цен производителями и посредниками. Конкурентная среда.

**Тема 1.** Роль цены. Методология ценообразования

Перечень изучаемых элементов содержания

6. \_\_\_\_\_ Основы цены.
7. \_\_\_\_\_ Цена в рыночной экономике.
8. \_\_\_\_\_ Функции цены.

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

Перечень изучаемых элементов содержания

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

#### ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

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

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Теневая экономика и цены.
2. Прямые и косвенные налоги в составе цены.
3. Ценообразование и ценовая политика.
4. Основные стратегии ценообразования.
5. Политика цен жизненного цикла товара.
6. Этапы разработки ценовой стратегии.
7. Общая схема расчета цены.
8. Затратные методы ценообразования.
9. Рыночные методы ценообразования.
10. Экономические методы определения цены.
11. Ценообразование и ценовая политика в минерально-сырьевом комплексе.

12. Ценообразование на электроэнергию.
13. Ценообразование на тепловую энергию.
14. Регулирование рынка и тарифов транспортных услуг.
15. Формирование тарифов на перевозки железнодорожным транспортом.
16. Тарифы на перевозки морским транспортом.
17. Особенности ценообразования в сфере услуг.
18. Ценообразование в жилищно–коммунальном хозяйстве.
19. Ценообразование на услуги здравоохранения.
20. Ценообразование на образовательные услуги.
21. Цена на рынке труда.

#### Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

Задание 1. Оценка спроса тремя покупателями А, В, С выражается следующими данными:

| Покупатель |     |     |     |     |     |     |
|------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Цена       | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| А          | 5   | 5   | 4   | 4   | 3   | 3   |
| В          | 6   | 6   | 4   | 3   | 1   | 0   |
| С          | 2   | 1   | 1   | 0   | 0   | 0   |

а) постройте шкалу рыночного спроса;

б) определить эластичность рыночного спроса в интервале цен от 120 до 130.

Задание 2. Определите дуговой коэффициент эластичности спроса по цене, если известно, что при цене 20 руб. объем спроса на товар 600 ед., а при цене 30 руб. – 400 ед. К какой группе товаров следует отнести данный товар?

Задание 3. Используя данные приведенные в таблице 3.3, рассчитайте дуговой коэффициент прямой эластичности спроса по цене на товар А и перекрестной эластичности спроса – на товар В.

| Цена товара А, руб. | Цена товара В, руб. | Объем спроса на товар А, шт. | Объем спроса на товар В, шт. |
|---------------------|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| Ситуация 1.         | 16 200              | 10 000                       | 30                           |
| Ситуация 2.         | 12 523              | 10 000                       | 40                           |

Задание 4. ВУЗ осуществляет подготовку специалистов с полным возмещением затрат по трем специальностям. Определите, как изменится спрос на каждую из специальностей под влиянием изменения цен на одну из них и как изменится выручка ВУЗа под влиянием изменения цен. Исходные данные приведены в таблице.

| Показатель                                                                                                                 | Специальность      |                            |                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                                                                                                            | «Финансы и кредит» | «Налоги и налогообложение» | «Антикризисное управление» |
| 1. Базовая цена, руб. в год                                                                                                | 40 000             | 36 000                     | 36 000                     |
| 2. Новая цена, руб. в год                                                                                                  | 50 000             | 36 000                     | 36 000                     |
| 3. Объем спроса базовый, человек                                                                                           | 40                 | 36                         | 35                         |
| 4. Коэффициент эластичности спроса по цене                                                                                 | - 1,5              | - 2                        | - 2,3                      |
| 5. Коэффициент перекрестной эластичности спроса на специальности, соответствующие по цене специальности «Финансы и кредит» | 1,2                | 0,5                        |                            |

Задание 5. Определите, выгодно ли производителю снизить цену на 0,5 руб., если текущая цена товара 6 руб., планируемый объем продаж 1 млн. штук. Показатель эластичности спроса по цене 1,5.

Задание 6. Эластичность спроса от цен на продукцию организации 1,75. Определите последствия снижения цены на 1 руб., если до этого снижения объем реализации составил 10

000 шт. по цене 17,5 руб./шт.; а общие затраты были равны 100 тыс. руб. (в том числе постоянные – 20 тыс. руб.) на весь объем производства.

Задание 7. Определите выгодно ли производителю снизить цену на 1 руб., если текущая цена товара 10 руб., планируемый объем продаж 500 тыс. штук. Показатель эластичности спроса по цене 1,8.

Задание 8. Определите, выгодно ли производителю снизить цену на 0,2 руб., если текущая цена товара 3 руб., планируемый объем продаж 1 млн. штук. Известно, что конкуренты вслед за данной организацией также снизят свои цены. Коэффициент ценовой эластичности спроса равен 1,6.

Задание 9. Используя представленные ниже данные, оцените влияние каждого фактора на выбранную организацию (выбирается в индивидуальном порядке) и сделайте общий вывод по результатам проведенного анализа.

#### **Факторы, влияющие на ценообразование в маркетинге**

| Внутренние факторы                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Внешние факторы                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Рыночная стратегия и тактика;<br>особенности производимых товаров;<br>жизненный цикл товаров;<br>мобильность производственного процесса;<br>особенности системы продвижения товаров на рынок;<br>организация сервиса;<br>емкость рынка и его структура;<br>имидж производителя;<br>эффективность менеджмента | Политическая стабильность;<br>состояние экономики;<br>состояние рынка;<br>покупательское поведение;<br>доступность рынка;<br>состояние ценовой конкуренции;<br>государственное регулирование цен;<br>этика и культура поведения на рынке |

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

## **РАЗДЕЛ 2. СПЕЦИФИКА РЫНОЧНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ.**

Перечень изучаемых элементов содержания: Понятие системы цен. Специфика системы цен. Классификация цен и их ключевые особенности. Методы расчета средней цены. Индексная оценка динамики цен. Взаимосвязь этапов ценообразования с целями ценовой политики и методами расчета цены. Затратные методы ценообразования. Определение цены на основе полных затрат. Определение цены на основе прямых переменных затрат. Метод предельных издержек. Метод торговых надбавок и скидок. Ценообразование исходя из целевой рентабельности инвестиций. Анализ безубыточности. Параметрические методы ценообразования. Метод удельных показателей. Метод аналогий. Метод баллов. Метод ранговой корреляции. Метод парных сравнений

### **Тема 1. Система и виды цен**

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

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

### **Тема 2. Методы ценообразования**

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

1. Этапы ценообразования.
2. Методы ценообразования.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

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

Задание 1. Дайте характеристику видов цен (заполнив таблицу):

| Цена              | Характеристика |
|-------------------|----------------|
| Базисная          |                |
| Фактурная         |                |
| Мировая           |                |
| Монопольная       |                |
| Демпинговая       |                |
| Номинальная       |                |
| Оптовая           |                |
| Предложения       |                |
| Производства      |                |
| Спроса            |                |
| Розничная         |                |
| Рыночная          |                |
| Скользкая         |                |
| Твердая           |                |
| Справочная        |                |
| Аукционная        |                |
| Государственная   |                |
| Коммерческая      |                |
| Регулируемая      |                |
| Стандартная       |                |
| Единая            |                |
| Гибкая            |                |
| Дискриминационная |                |

Задание 2. Данные для расчетов – в таблице:

| № предприятия<br>АО | Выпуск продукции |           |                  |           | Себестоимость единицы<br>продукции, руб. |            |
|---------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|------------------------------------------|------------|
|                     | I квартал        |           | II квартал       |           | I квартал                                | II квартал |
|                     | Тыс.ед.<br>$q_0$ | %, $dq_0$ | Тыс.ед.<br>$q_1$ | %, $dq_1$ | $z_0$                                    | $z_1$      |
| 1                   | 40               | 40        | 36               | 30        | 7,0                                      | 8,0        |
| 2                   | 60               | 60        | 84               | 70        | 6,0                                      | 6,5        |
| Итого               | 100              | 100       | 120              | 100       | 6,4                                      | 6,95       |

Определить:

- 1) на сколько процентов в среднем изменился выпуск продукции в натуральном выражении;
- 2) индивидуальные индексы себестоимости продукции;
- 3) среднее изменение себестоимости продукции.



Задание 3. Данные для расчетов – в таблице:

| Продукт | Товарооборот в январе, тыс.руб. | Изменение цены в январе по сравнению с декабрем, % |
|---------|---------------------------------|----------------------------------------------------|
| А       | 210                             | +2,7                                               |
| Б       | 131                             | +3,1                                               |

**Определить:**

- 1) на сколько процентов в среднем изменились цены на всю реализованную продукцию;
- 2) прирост выручки от реализации за счет изменения цен (перерасход покупателей, вызванный ростом цен).

Задание 4. Производитель, исходя из 75% загрузки производственной мощности, включил в свою программу выпуск продукта А в количестве 50 000 шт. в год. Полные затраты этого выпуска составили 210 000 руб. Процент рентабельности к полным затратам принят на уровне 20%. С помощью метода полных затрат определите оптовую цену продукта А.

Задание 5. Прямые издержки на изготовления товара составляют 800 руб., а, кроме того, в расчете на год на него отнесено 140 000 руб. накладных расходов организации. Желаемая топ-менеджерами организации масса прибыли от продаж этого товара определена в 260 000 руб. при годовом плане выпуска в 10 000 шт. Определите цену данного товара.

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

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

Перечень изучаемых элементов содержания: Ценовая политика государства. Ценовая политика предприятия. Установление окончательной цены: общий механизм. Значение и методы государственного регулирования цен. Особенности ценовой стратегии и тактики. Необходимая информация для принятия стратегических решений при формировании ценовой политики. Взаимосвязь цен с финансово-кредитной системой. Взаимосвязь цен и налогов. Уровень инфляции и динамика цен

**Тема 1.** Ценовая политика государства и предприятия. Государственное регулирование цен

**Перечень изучаемых элементов содержания**

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

**Тема 2.** Стратегия и тактика ценообразования

**Перечень изучаемых элементов содержания**

4. Ценовая стратегия и тактика
5. Последовательность разработки ценовой стратегии
6. Стратегия монополистического ценообразования

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

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

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Необходимость государственного регулирования цен.
2. Ценовая политика предприятия: формы и методы.
3. Методы государственного регулирования цен.

4. Цели государственного регулирования цен.
5. Правовые основы государственного регулирования цен.
6. Контроль за соблюдением государственной дисциплины цен.
7. Характеристика типовых стратегий ценообразования.
8. Основные этапы разработки ценовых стратегий.
9. Налоги и сборы, включаемые в цену товара.
10. Конкурентные стратегии ценообразования: характеристика и особенности.
11. Ассортиментные ценовые стратегии: характеристика и особенности.
12. Стратегии дифференциации цен

**Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 3:**

Задание 1. Организация А при производстве продукции применяет более дешевое сырье, в результате себестоимость его продукции составила 100 руб., а организация В использует аналогичное, но более дорогое сырье, в результате себестоимость этой продукции в организации В составила 120 руб., предельный уровень рентабельности равен 15%. На каком уровне организации могут установить цены на продукцию и чему будет равен предельный размер прибыли в единице продукции в этих организациях? Может ли данный подход заинтересовать организацию сокращать издержки?

Задание 2. Органами исполнительной власти субъекта РФ установлен предельный размер торговой надбавки к отпускной цене на лекарственные средства. Зарегистрированная в Реестре цена составила 200 руб., предельный уровень оптовой надбавки – 25%, предельный уровень торговой надбавки – 20%.

1. На каком уровне будет установлена предельная розничная цена, если фармацевтическая организация розничной торговли закупила лекарство у производителя по цене 200 руб. за единицу?

2. На каком уровне будет установлена предельная розничная цена, если фармацевтическая организация розничной торговли закупила лекарство у производителя по цене 180 руб. за единицу, т.е. со скидкой 10% от цены, зарегистрированной в Реестре?

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

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

Перечень изучаемых элементов содержания: **Цели применения стратегий в ценообразовании. Базовые стратегии ценообразования. новых товаров. Стратегии ценообразования для различных потребителей. Стратегии ценообразования для существующих товаров.**

**Тема 1. Базовые стратегии ценообразования**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

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

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

**Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Стратегия копирования действий конкурента при выводе товара на рынок
2. Стратегия планирования снижения цен.
3. Стратегия планирования роста цен.
4. Стратегия стратегию планирования снижения цен.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

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

1. Мебельная фабрика долго выпускала наборы дорогой мебели (минимальной стоимостью от 400 000 руб.). Верхний диапазон цен был практически не ограничен. Фурнитура – итальянская и французская. Товарооборот падает после 2010 года. В связи с этим введено решение делать мебель из ДСП. Но продать такую мебель компания не смогла, возникли проблемы, т.к. компания имела статус и имидж «элитной». Что необходимо принять компании для решения проблемы?

2. Заполнить таблицу:

| Стратегия ценообразования | Характеристика стратегии | Преимущества стратегии | Недостатки стратегии |
|---------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
|                           |                          |                        |                      |
|                           |                          |                        |                      |

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

## РАЗДЕЛ 5. МЕХАНИЗМ ВОЗДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВА НА ЦЕНЫ.

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

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

**Перечень изучаемых элементов содержания**

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

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

**Перечень изучаемых элементов содержания**

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

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

**Форма практического задания:** реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

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

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                       | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики  
" УТВЕРЖДАЮ "**

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ И БАНКИ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Деньги, кредит и банки» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Деньги, кредит и банки» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор

(подпись)

П.В.Солодуха



## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....                                              | 7  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 13 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 17 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю).....                  | 26 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....                                                                                   | 26 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 28 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 28 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....                                                                                                            | 34 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутриспредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем           | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>РАЗДЕЛ 1. Денежная система</b>     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Тема 1.1. Рынок денег.                | Сущность, функции, виды денег. Роль денег в процессе воспроизводства. Денежный оборот. Спрос на деньги. Предложение денег. Равновесие на рынке денег. Основные теории, характеризующие роль денег в экономике.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Тема 1.2. Денежная система РФ.        | Типы и структура денежных систем. Современные денежные системы развитых стран. Денежная система РФ. Виды денежных знаков, порядок их выпуска в обращение и характер обеспечения. Денежные реформы в РФ. Сущность и виды инфляции. Особенности инфляции в России. Методы и инструменты регулирования денежного обращения. Наличные и безналичные расчеты. Денежно-кредитная политика.                                                                                                                                                                                             |
| <b>РАЗДЕЛ 2. Кредитная система</b>    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Тема 2.1. Основы кредитных отношений. | Необходимость кредита. Сущность, функции, формы и виды кредита. Экономическая основа появления кредитных отношений. Особенности кредитных отношений. Сущность кредита и его структура. Стадии движения кредита. Функции кредита. Законы кредита. Формы и виды кредита. Роль кредита в развитии экономики. Роль и границы кредита. Изменение роли кредита. Границы кредита. Ссудный процент. Природа ссудного процента. Экономическая основа формирования уровня ссудного процента. Источники уплаты ссудного процента. Банковский процент. Брокерско-дилерские компании: статус, |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                        | операции, структура оборота средств, доходов и расходов, основные ограничения.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Тема 2.2. Кредитная система.                                           | Сущность и структура кредитной системы. Кредитная система РФ. Понятие кредитной системы, ее структура. Кредитная система РФ. Банковская система РФ. Парабанковская система РФ. Функции и операции центральных банков. Принципы и цели деятельности. Функции центральных банков, их активные и пассивные операции. Виды центральных банков. Центральный Банк России. История возникновения, структура, цели деятельности, функции, активные и пассивные операции. Взаимодействие Банка России и кредитных организаций. Задачи и функции кредитных организаций. Задачи кредитных организаций. Функции кредитных организаций. |
| <b>РАЗДЕЛ 3. Специализированные финансово-кредитные институты</b>      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Тема 3.1. Лизинговые и факторинговые компании.                         | Лизинговые компании. Понятия лизинга, лизинговой компании, субъектов лизинга. Предмет лизинга, его формы, типы и виды. Преимущества лизинга. Активные и пассивные операции лизинговой компании. Факторинговые компании. Сущность факторинга, субъекты факторинга, его виды и типы. Преимущества факторинга. Активные и пассивные операции факторинговой компании.                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Тема 3.2. Инвестиционные фонды, кредитные потребительские кооперативы. | Кредитные потребительские кооперативы граждан. Сущность и принципы деятельности кооперативов, обязательства и права его членов, особенности формирования финансовых ресурсов и их использования. Инвестиционные фонды. Сущность и виды инвестиционных фондов. Особенности акционерного и паевого инвестиционного фонда. Типы паевых инвестиционных фондов, инвестиционный пай. Активные и пассивные операции инвестиционных фондов. Права и обязанности управляющей компании. Ломбарды. Сущность и виды ломбардов. Субъекты залоговой сделки. Предмет залога. Договор залога. Организация страхования.                     |
| <b>Раздел 4. Банковская система</b>                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Тема 4.1. Банки. Банковская система.                                   | Сущность банка, его функции, структура, принципы и цели деятельности, виды. Сущность банка как организации, органа экономического управления, посредника, агента биржи, кредитной организации. Функции и структура банка. Принципы и цели деятельности. Виды банков. Возникновение и развитие банков. Этапы возникновения банков, видоизменение их операций и деятельности. Этапы развития банков. Сущность, функции, структура коммерческих банков.                                                                                                                                                                       |
| Тема 4.2. Коммерческие банки.                                          | Мировая валютная система и ее эволюция. Сущность и структура мировой валютной системы. Парижская валютная система. Генуэзская валютная система. Бреттонвудская валютная система. Ямайская валютная система. Региональные валютные системы. Европейская валютная система. Валютная система РФ. Становление валютной системы РФ. Структура валютной системы. Сущность, функции, принципы организации, структура и виды валютных рынков. Сущность валютного рынка, его функции и структура. Виды валютных рынков. Валютная политика РФ.                                                                                       |

|                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                         | Международные расчеты: сущность и формы. Мировой рынок ссудных капиталов: сущность, функции, структура. Сущность и функции мирового рынка ссудных капиталов. Его структура. Международный кредит: сущность, формы, роль в мировой экономике. Сущность международного кредита. Формы международного кредита. Государственное регулирование международных кредитных отношений. Международные валютно-кредитные и финансовые институты. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка. Европейский банк реконструкции и развития. |
| <b>Раздел 5. Валютная система</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Тема 5.1. Валютная система.</b>                      | Мировая валютная система и ее эволюция. Сущность и структура мировой валютной системы. Парижская валютная система. Генуэзская валютная система. Бреттонвудская валютная система. Ямайская валютная система. Региональные валютные системы. Европейская валютная система. Валютная система РФ. Становление валютной системы РФ. Структура валютной системы. Сущность, функции, принципы организации, структура и виды валютных рынков. Сущность валютного рынка, его функции и структура. Виды валютных рынков. Валютная политика РФ.  |
| <b>Тема 5.2. Мировой рынок и международные расчеты.</b> | Международные расчеты: сущность и формы. Мировой рынок ссудных капиталов: сущность, функции, структура. Сущность и функции мирового рынка ссудных капиталов. Его структура. Международный кредит: сущность, формы, роль в мировой экономике. Сущность международного кредита. Формы международного кредита. Государственное регулирование международных кредитных отношений. Международные валютно-кредитные и финансовые институты. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка. Европейский банк реконструкции и развития. |

## ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-

либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской



иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технология), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

#### **Раздел 1. Денежная система.**

##### **Тема 1.1. Рынок денег.**

###### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Охарактеризуйте основные этапы становления современного рынка ценных бумаг в Российской Федерации.
2. Целесообразно ли, на ваш взгляд, отождествлять понятия «рынок ценных бумаг» и «фондовый рынок»? Приведите различные мнения ученых и специалистов в этой области.
3. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?
4. Назовите виды рынка ценных бумаг.
5. Что является необходимым условием функционирования первичного рынка ценных бумаг?

##### **Тема 1.2. Денежная система РФ.**

###### **Вопросы для самоподготовки:**

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

15. Что такое эмиссия денег?
16. Назовите принципы эмиссии?

## **РАЗДЕЛ 2. Кредитная система.**

### **Тема 2.1. Основы кредитных отношений.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

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

### **Тема 2.2. Тема 2.2. Кредитная система.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое кредитная организация?
2. Что такое банковская организация?
3. Каковы функции специализированных банков?
4. Назовите виды специализированных кредитно-финансовых институтов.
5. Назовите задачи кредитных организаций.
6. Какова система взаимодействия Банка России и кредитной организации?
7. Какие операции кредитная организация выполнять не вправе?
8. Назовите функции центральных банков.
9. Назовите задачи Банка России.
10. Назовите операции, выполняемые Банком России.
11. Какие санкции существуют для кредитной организации в случае нарушений с ее стороны?

## **РАЗДЕЛ 3. Специализированные финансово-кредитные институты.**

### **Тема 3.1. Лизинговые и факторинговые компании.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое лизинг?
2. Назовите субъектов лизинговой сделки.
3. Каковы формы и виды лизинга?
4. Опишите преимущества лизинга.
5. Каковы активные операции лизинговой компании?
6. Каковы пассивные операции лизинговой компании?
7. В чем заключается сущность факторинга?
8. Кто является субъектами факторинговой сделки?
9. Какие риски берет на себя факторинговая компания?
10. Назовите преимущества факторинга.

### **Тема 3.2. Инвестиционные фонды, кредитные потребительские кооперативы.**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Каковы принципы деятельности кредитного потребительского кооператива?
2. Каковы права и обязанности членов кредитного кооператива?
3. Каковы особенности формирования финансовых ресурсов и их размещения в кредитном потребительском кооперативе?

### **РАЗДЕЛ 4. Банковская система.**

#### **Тема 4.1 Банки. Банковская система.**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. От каких условий зависит структура банковской системы страны?
2. Каковы признаки банковской системы?
3. Назовите элементы банковской системы.
4. В чем сущность распределительного типа банковской системы?
5. В чем сущность рыночного типа банковской системы?
6. Каковы отличительные черты банковской системы Великобритании?
7. Каковы отличительные черты банковской системы Японии?
8. Каковы отличительные черты банковской системы США?
9. Каковы отличительные черты банковской системы Германии?
10. Каковы отличительные черты банковской системы Швейцарии?
11. Назовите этапы становления банковской системы РФ.
12. Какова структура банковской системы РФ?
13. Каковы современные тенденции развития банковской системы РФ ?
14. Назовите положительные и отрицательные черты современной банковской системы РФ.
15. Какое определение коммерческого банка Вы можете дать?
16. Перечислите активные и пассивные операции банков
17. Какие комиссионно-посреднические операции банков Вы можете назвать?
18. Назовите источники капитала банков
19. Какова структура платежного баланса?
20. Каковы методы регулирования платежного баланса?
21. Охарактеризуйте платежный баланс России.
22. Каковы функции мирового рынка ссудных капиталов.
23. Охарактеризуйте структуру мирового рынка ссудных капиталов.
24. Какие формы международного кредита вы знаете?
25. Какова роль международного кредита в мировой экономике?

#### **Тема 4.2. Коммерческие банки.**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Охарактеризуйте виды банков.
2. Назовите участников кредитных отношений?.
3. Охарактеризуйте структуру кредитной системы?.
4. Дайте определения коммерческого банка?

### **Раздел 5. Валютная система**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Каковы функции мирового рынка ссудных капиталов.
2. Охарактеризуйте структуру мирового рынка ссудных капиталов.
3. Какие формы международного кредита вы знаете?
4. Какова роль международного кредита в мировой экономике?
5. Охарактеризуйте виды валютных рынков.
6. Назовите участников валютного рынка.
7. Охарактеризуйте структуру валютных рынков.
8. Дайте определения валюты, валютного курса, котировки валют?

### 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

## РАЗДЕЛ 1. Денежная система.

### Тема 1.1. Рынок денег.

Схема 1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.



### Тема 1.2. Денежная система РФ.

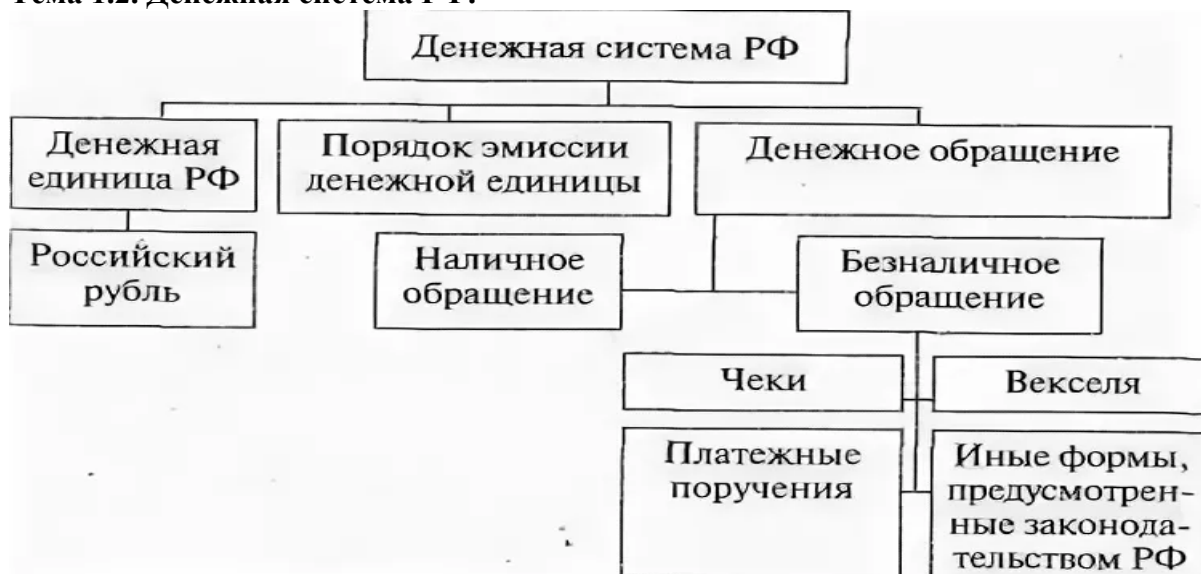


Рис. 1 Денежная система РФ.

## РАЗДЕЛ 2. Основы регулирования рынка ценных бумаг.

### Тема 2.1. Основы кредитных отношений.

| <i>Участники кредитных отношений</i>          | <i>Форма кредита</i>   |
|-----------------------------------------------|------------------------|
| Предприятие – предприятие                     | Коммерческий кредит    |
| Банк – предприятие, банк, государство         | Банковский кредит      |
| Банк, торгующая организация – физическое лицо | Потребительский кредит |
| Население, банки, предприятия – государство   | Государственный кредит |
| Банк – банк                                   | Межбанковский кредит   |
| Банк, государство – банк, государство         | Международный кредит   |

Рис. 2 Основы кредитных отношений.

### Тема 2.2. Кредитная система.



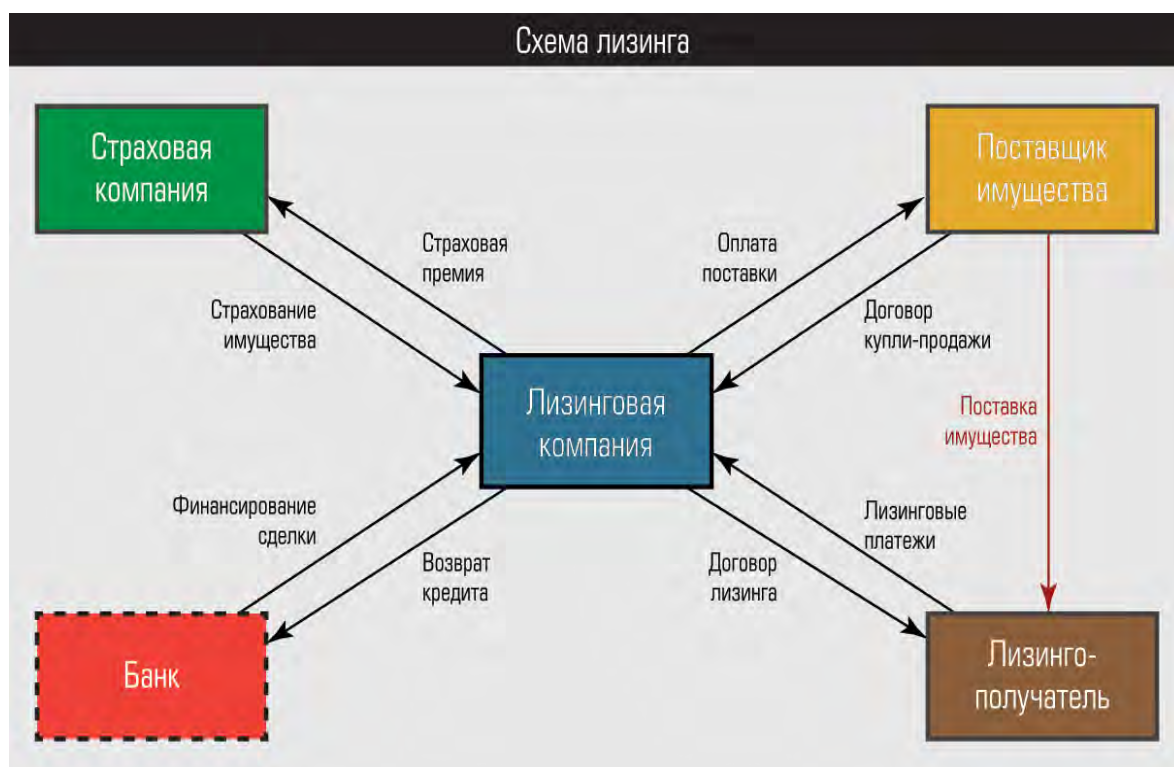
Рис. 3 Кредитная система.



### РАЗДЕЛ 3. Специализированные финансово-кредитные институты.

#### Тема 3.1. Лизинговые и факторинговые компании.

Схема 3. Лизинговые и факторинговые компании.



#### Тема 3.2. Инвестиционные фонды, кредитные потребительские кооперативы.

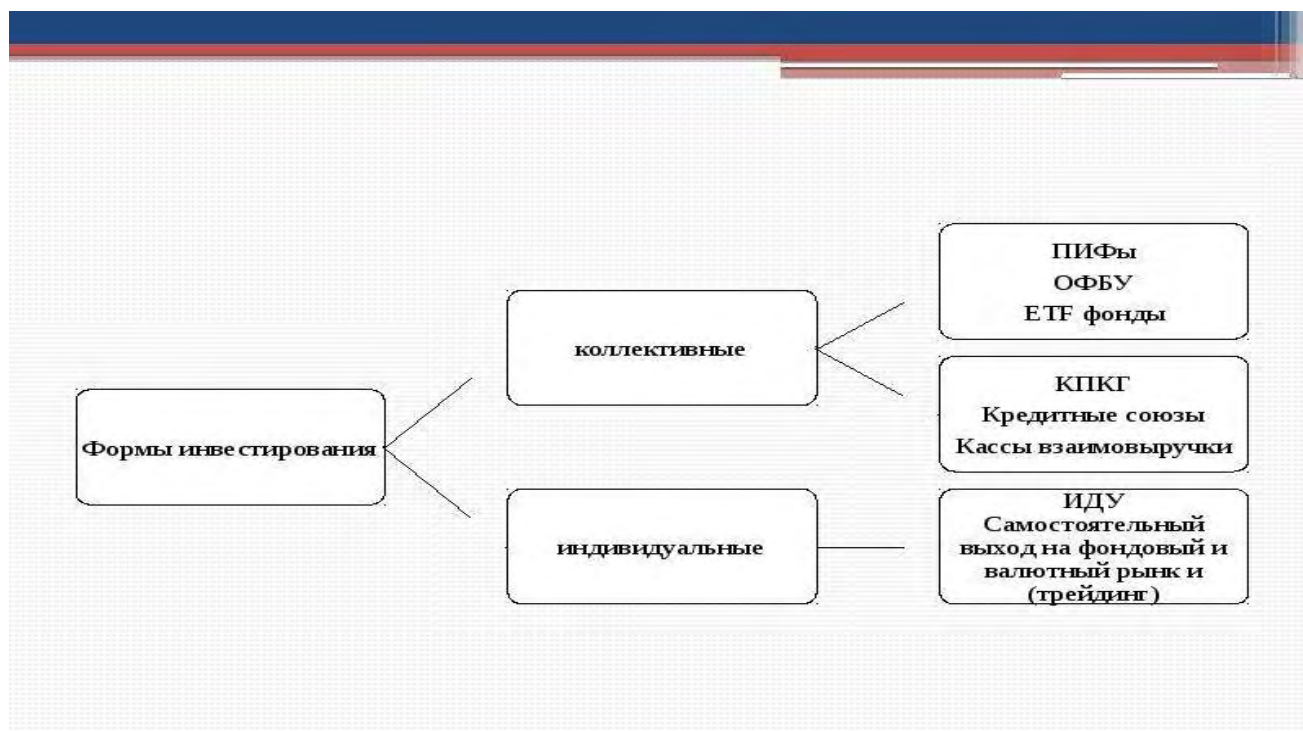


Рис. 5 Инвестиционные фонды, кредитные потребительские кооперативы.

## РАЗДЕЛ 4. Банковская система. Валютная система.

### Тема 4.1. Банки. Банковская система. Коммерческие банки.

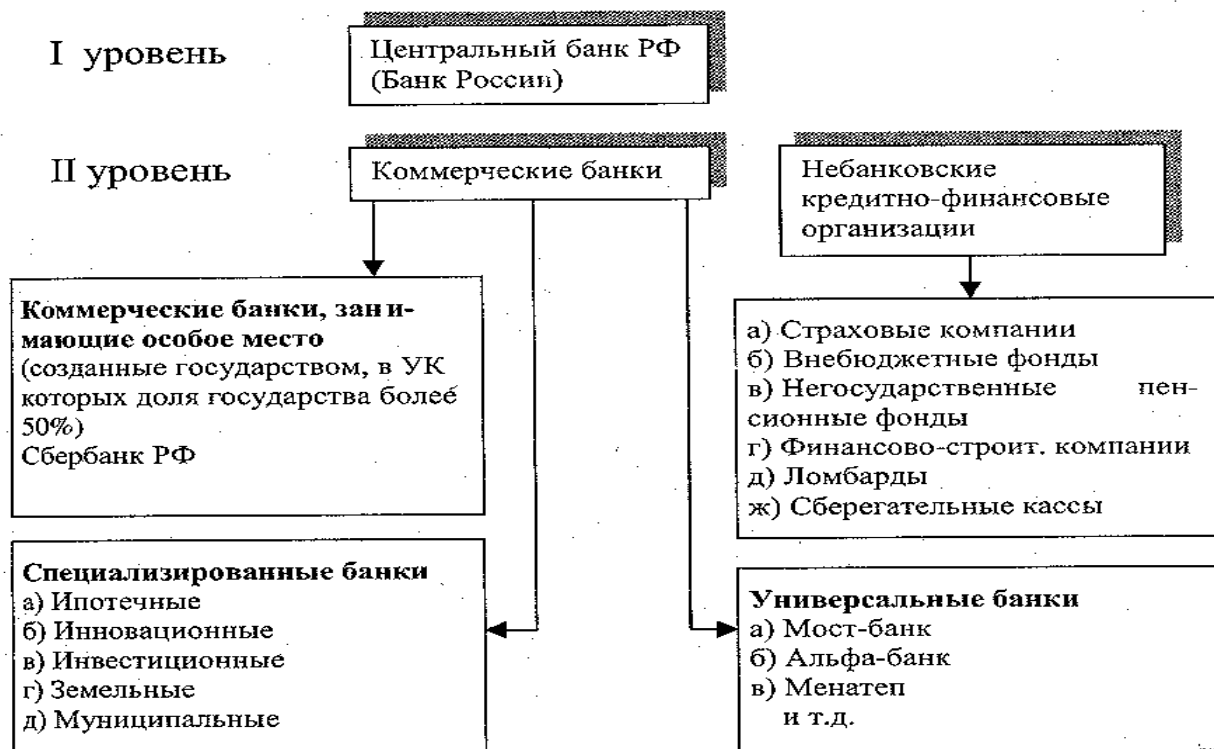


Рис.6 Банки. Банковская система. Коммерческие банки.

### Тема 4.2. Валютная система



Рис. 7 Валютная система.

## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Деньги, кредит и банки» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

*Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного

участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### ***Виды самостоятельной работы.***

##### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных



преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются

выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.



Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### 4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### 5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### 6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

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

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

***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

#### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

#### ***Презентация***

##### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

#### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленную в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы,

периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается экзаменом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты лекционных занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Дисциплина (модуль) – Деньги, кредит и банки

2. **Раздел 1. Денежная система.**

Тема лекционного занятия-

**Тема 1.1. Рынок денег.**

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по денежному рынку

4. Структура лекционного занятия.

| № п/п | Содержание (кратко)                                                             | Методы и средства обучения     |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1     | Сущность, функции, виды денег. Роль денег в процессе воспроизводства            | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2     | Денежный оборот. Спрос на деньги. Предложение денег. Равновесие на рынке денег. | Опрос, оценка знаний студентов |
| 3     | Основные теории, характеризующие роль денег в экономике.                        | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

**Тема 1.1. Рынок денег.**

**Текст лекции.**

**Денежный рынок** — составная часть финансового рынка, структура, в которую входит предоставление и получение краткосрочных (как правило, до года) кредитов. Такие кредиты берутся для поддержания ликвидности, то есть возможности организаций отвечать по своим текущим обязательствам, а предоставляются с целью размещения временно свободных денежных средств.

К инструментам денежного рынка относятся:

- межбанковские кредиты,
- коммерческие кредиты,
- депозитные сертификаты,
- сберегательные сертификаты,
- векселя,
- государственные краткосрочные ценные бумаги.

Одним из самых известных примеров данного сегмента в мире на сегодня является межбанковский рынок в Лондоне, индикаторы которого — ставки LIBOR и LIBID.



Аналогичный рынок есть и в России. По некоторым оценкам, до мирового финансового кризиса его объем доходил до 25 млрд рублей в день, причем до 90% сделок заключались в Московском регионе. Более точно оценить размер российского сегмента не представляется возможным, так как большинство соглашений между банками заключаются непосредственно между дилерами по телефону, а публично выставляются лишь индикативные, то есть ориентировочные, котировки.

Денежный рынок позволяет организациям-заемщикам инвестировать средства в более долгосрочные проекты, при этом с привлечением их на меньшие сроки. Такой возможностью пользуются банки, что дает им возможность держать счета до востребования и предоставлять кредиты организациям. Подобные операции контролируются центральными банками, которые устанавливают нормативы ликвидности, для того чтобы избежать ситуаций, когда деньги должны поступить позже, чем их надо выплатить, то есть так называемых кассовых разрывов. Кроме того, ЦБ сами являются активными участниками денежного рынка, предоставляя кредиты коммерческим банкам для поддержания ликвидности.

В рамках кредитно-денежной политики центробанки, включая [Банк России](#), выступают не только кредиторами, но и заемщиками. Операция, когда ЦБ занимает деньги на рынке, приводит к сокращению денежной массы в обращении. Этот процесс принято называть стерилизацией денежной массы, и он является одной из эффективных мер противодействия [инфляции](#).

Не только банки участвуют в денежном рынке. Как правило, компании приобретают основные средства за счет денег, получаемых на фондовом рынке, то есть на рынке капиталов - длительных заимствований. Однако свою текущую деятельность они могут осуществлять за счет кредитов, которые выдаются на срок до года - через участие в денежном рынке. Таким способом можно, например, пополнять свои текущие оборотные средства.

Частные лица тоже принимают участие в денежном рынке — размещая срочные [вклады](#) в банках, покупая краткосрочные [ценные бумаги](#). Кроме того, оставляя деньги на расчетном счете, клиент также в той или иной степени финансирует банковские операции.

Так как в России на сегодняшний день большинство заимствований предоставляется на срок не более года, то все они относятся к денежному рынку.

**Приложение № 2 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты практических (семинарских)  
занятий по дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

1. Дисциплина (модуль) – **Деньги, кредит и банки.**

2. Тема практического (семинарского) занятия-

**Тема 1.1. Рынок денег.**

3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по денежному рынку.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                            | Методы и средства<br>обучения  |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1        | Сущность, функции, виды денег. Роль денег в процессе воспроизводства.          | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2        | Денежный оборот. Спрос на деньги. Предложение денег. Равновесие на рынке денег | Опрос, оценка знаний студентов |
| 3        | Основные теории, характеризующие роль денег в экономике.                       | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

**Вопросы к обсуждению:**

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

## ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1

**Форма задания:** реферат

### Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Классификация форм кредита в зависимости от характера стоимости, характера кредита и заемщика, характера целевых потребностей заемщика.
2. Банковская форма кредита и его особенности.
3. Коммерческий кредит его эволюция и особенности.
4. Особенности государственного, международного и потребительского кредита.
5. Критерии для классификации видов кредита: потребности заемщика; отраслевая направленность.
6. Понятие «кредитная система»;
7. Структура кредитной системы (фундаментальный блок, организационный блок, регулирующих блок).
8. Централизованная кредитная система; рыночная и кредитная система; кредитная система переходного периода.
9. Необходимость и сущность кредита.
10. Формы и виды кредита.
11. Кредитная система страны.
12. Экономическая теория денег
13. Измерение денежной массы.
14. Эволюция форм и видов денег.
15. Происхождение денег и их роль в экономике.

### *Методические материалы к выполнению реферата*

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или

печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

#### **Алгоритм работы над рефератом**

##### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

##### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

##### **4. Требования к основной части реферата:**

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### 5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### 6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

#### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

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

### **Примерный перечень тестовых заданий**

#### **Модуль контрольного тестирования № 1.**

##### **Вариант 1**

##### **Раздел 1**

1. Если Центральный банк стремится увеличить объем ВВП, определите, какие из приведенных ниже мер он должен предпринять:

- 1) увеличение нормы обязательных резервов;
- 2) продажу государственных облигаций на открытом рынке;
- 3) повышение процентных ставок;
- 4) все предыдущие ответы верны;
- 5) меры, не рассмотренные в приведенных выше ответах.

2. Среди перечисленных ниже утверждений определите верное:

1) коммерческие банки при норме резервов 25 %, имея сумму депозитов в 10 000 ден. ед., могут создать новые деньги только на сумму 2500 ден. ед.

2) продажа государственных облигаций коммерческим банкам увеличивает объем денежной массы;

3) если норма обязательных резервов составляет 100%, банковская система не может создавать деньги;

4) если норма обязательных резервов равна 100 %, денежный мультипликатор равен нулю;

5) за любой промежуток времени поступление денег в банк превышать изъятие денег;

6) все вышеприведенные утверждения правильны.

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

Тогда норма обязательных резервов и сумма, которую банки использовали для выдачи ссуд, составят:

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

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

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

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

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

9).кредитная организация занимается:

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

А Центральный банк                      Б коммерческий банк  
В Небанковская кредитная организация   Г казначейство

А рыночная                      Б переходная В распределительная                      Г смешанная

А закрытого    Б открытого    В смешанного    Г управляемого

А Банковским законодательством Б Банком России

13.Банковская система включает совокупность элементов:

14. Структура банковской системы определяется:

В Конкретными экономическими условиями



15. Какая функция является основополагающей для обеспечения деятельности банка?  
А консультативная Б инвестиционная В аккумулирующая Г контрольная
16. Национальная банковская система – совокупность:  
А международных кредитных институтов  
Б Кредитных институтов внутри страны и их взаимосвязей  
В Эмиссионных банков и лизинговых компаний

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики  
" УТВЕРЖДАЮ "

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)  
ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)

«Финансы и управление активами»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА

Форма обучения

Очная

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Финансовый менеджмент» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Финансовый менеджмент» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю) .....                                             | 8  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 13 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 18 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                 | 27 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                                  | 27 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 31 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 31 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....                                                                                                           | 43 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.



- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                                                                                                                                                              | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмента. Риск и неопределенность в финансовом менеджменте.</b>                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Тема 1.1. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.                                                                                                                                 | Концепция устойчивого развития. Глобализация как процесс, глобализм как явление.<br>Профессиональные стандарты специалиста в сфере финансов, финансового менеджмента, управления рисками и т.д.<br>Комплементарность дисциплин: финансы организации, финансовый менеджмент, финансовая стратегия, финансовое планирование, финансовый контроль и др. Теория, методы, приемы, концепции, модели в управлении финансами на микроуровне экономики.<br>Микро-, мезо-, макро-, мета- уровни экономики. |
| Тема 1.2. РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.                                                                                                                              | Риск как объект диагностики и оценки. Формула риска. Управленческий механизм риск-менеджмента. Финансовый аспект управления рисками. Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс. Инструментарий управления рисками. Стандартизация в риск-менеджменте. Управление рисками в организации. Управление рисками фондового рынка. Управление рисками в страховании. Управление рисками в банковском деле.                                                                                           |
| <b>РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Тема 2.1. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ                                                                                                                                     | Баланс организации, его состав, структура, содержание.<br>Отчет о финансовых результатах деятельности организации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                                                                                                                                                    |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ФИНАНСОВОГО<br>МЕНЕДЖМЕНТА.                                                                                                                                                                                                                        |                    | Отчет о движении денежных средств. Две формы представления: на основе информации о денежных средствах и на основе информации о работающем капитале.<br>Особенности отчетности предприятий торговли.<br>Классификация источников информационного обеспечения.<br>Современные виды отчетности организации, их специфика и назначение.                                                |
| Тема<br>ПОЛЬЗОВАТЕЛИ<br>ФИНАНСОВОЙ<br>ИНФОРМАЦИИ,<br>КЛАССИФИКАЦИЯ.<br>ИНТЕРЕСЫ<br>ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ<br>ФИНАНСОВОЙ<br>ИНФОРМАЦИИ.                                                                                                                      | 2.2.<br><br><br>ИХ | Классификация пользователей финансовой информации.<br>Стейкхолдерская теория.<br>Агенты поведенческой экономики.<br>Конфликт интересов различных групп пользователей бухгалтерской отчетности.<br>Годовое общее собрание акционеров как орган управления публичным обществом.                                                                                                      |
| <b>РАЗДЕЛ 3. ИСТОЧНИКИ И ФОРМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ:<br/>ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ВИДЫ. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ<br/>ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. ВЫПУСК ОБЫКНОВЕННЫХ И<br/>ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ<br/>ОРГАНИЗАЦИИ.</b> |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Тема 3.1. ВНЕШНИЕ<br>ИСТОЧНИКИ<br>ФИНАНСИРОВАНИЯ<br>ОРГАНИЗАЦИИ.                                                                                                                                                                                   |                    | Овердрафт. Лизинг. Коммерческие векселя. Факторинг. Банковский кредит.                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Тема 3.2.<br>ОБЫКНОВЕННЫЕ И<br>ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ<br>АКЦИИ.                                                                                                                                                                                         |                    | Конвертируемые ценные бумаги организации.<br>Виды привилегированных акций.<br>Дробные акции.<br>Голосующие и неголосующие акции.<br>Обыкновенные акции.                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Раздел 4. ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.<br/>РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ<br/>ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.</b>                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Тема 4.1.<br>РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ<br>ПРИБЫЛИ.                                                                                                                                                                                                          |                    | Причины принятия решения о реинвестировании прибыли.<br>Понятие чистой и нераспределенной прибыли.<br>Источники выплаты дивидендов по привилегированным акциям и обыкновенным акциям.<br>Увеличение собственного капитала организации за счет реинвестирования прибыли как источник расширения бизнеса.<br>Влияние на стоимость акций общества решения о реинвестировании прибыли. |
| Тема 4.2.<br>ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И<br>РАЗВОДНЕННОЙ<br>ПРИБЫЛИ НА<br>АКЦИЮ.                                                                                                                                                                             |                    | Методика расчета показателя базовой прибыли на акцию.<br>Методика расчета показателя разводненной прибыли на акцию.<br>Методика расчета показателя средневзвешенного количества обыкновенных акций.<br>Понятие базовой прибыли на акции.<br>Причины разводнения прибыли.<br>Виды прибылей (убытков) организации.                                                                   |
| <b>Раздел 5. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ КАК МЕТОД<br/>ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. БИЗНЕС АНАЛИЗ. ФИНАНСОВАЯ<br/>УСТОЙЧИВОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОРИЕНТИР ЕЕ ФИНАНСОВОЙ</b>                                                                         |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| <b>СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ СТОИМОСТИ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.</b>                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 5.1. МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. БИЗНЕС-АНАЛИЗ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЫБОРА ЭФФЕКТИВНОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДИСКОНТИРОВАННОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА. | <p>Притоки и оттоки текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.</p> <p>Чистый приток (отток) денежных средств.</p> <p>Прямой и косвенный метод составления отчета о движении денежных средств.</p> <p>Методы финансовых вычислений.</p> <p>Операции наращивания и дисконтирования.</p> <p>Денежные потоки и их оценка.</p> <p>Методика расчета простых и сложных процентов.</p> <p>Методика расчета настоящей стоимости будущих поступлений денежных средств.</p> <p>Риски будущих поступлений.</p> <p>Информационная база финансового анализа.</p> <p>Пользователи финансового анализа.</p> <p>Классификация методов финансового анализа.</p> <p>Классификация видов финансового анализа.</p> <p>Бенчмаркинг как метод сравнительного исследования.</p> <p>Пользователи бизнес-анализа.</p> <p>Стандарты ВАВООК.</p> <p>Влияние внешней и внутренней среды организации на корректировку ее стратегических целей.</p> <p>Анализ бизнес-модели и бизнес-процессов организации.</p> <p>Стратегия финансового менеджмента, основы принятия ценовых решений, управление текущими потребностями, управление активами.</p> |
| Тема 5.2. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В БАНКЕ. СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА                                                                                                     | <p>Стратегия финансового менеджмента, основы принятия ценовых решений, управление текущими потребностями, управление активами.</p> <p>Финансовый риск, методы оценки риска, сущность риск-менеджмента.</p> <p>Организация и стратегия риск-менеджмента приемы риск-менеджмента. анализ постоянных и переменных затрат с позиций доходности и предпринимательского риска; динамика удельных постоянных затрат; элементы капитала; финансовый рычаг.</p> <p>Понятие стратегического планирования в банке. Цели стратегического планирования в банке. Принципы стратегического планирования в банке. Элементы стратегического планирования в банке. Задачи стратегического планирования в банке.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Раздел 6. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.</b>                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Тема 6.1 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ.                                                                                                                                                            | <p>Организация и стратегия риск-менеджмента приемы риск-менеджмента. анализ постоянных и переменных затрат с позиций доходности и предпринимательского риска; динамика удельных постоянных затрат; элементы капитала; финансовый рычаг.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Тема 6.2 СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.                                                                                                                                          | <p>Стандарты ВАВООК.</p> <p>Влияние внешней и внутренней среды организации на корректировку ее стратегических целей.</p> <p>Анализ бизнес-модели и бизнес-процессов организации.</p> <p>Стратегия финансового менеджмента, основы принятия ценовых решений, управление текущими потребностями, управление активами.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов).

Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элемент условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На



коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

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

#### **Тема 1.1. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. В чем заключается предмет финансового менеджмента?
2. Раскройте взаимосвязь финансового менеджмента с другими экономическими дисциплинами?
3. Назовите цели и задачи управления финансами?

#### **Тема 1.2. РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие основополагающие концепции финансового менеджмента вам известны?



2. Кто такой финансовый менеджер, профессиональные обязанности, функции и задачи, главный критерий оценки деятельности финансового менеджера?

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

### **Тема 2.1. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. В чем заключается учетная политика организации?
2. Перечислите формы бухгалтерской отчетности?
3. Назовите особенности публичной отчетности общества?
4. Что такое интегрированная отчетность?
5. Назовите финансовую и нефинансовую информацию организации?

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

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое корпоративный социальный отчет?
2. Назовите стандарты социальной отчетности?
3. Кто является пользователем финансовой информации?
4. Перечислите подходы к классификации пользователей финансовой информации?
5. В чем заключаются противоречивые интересы различных групп пользователей финансовой информации?

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

### **Тема 3.1 ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Перечислите внешние источники финансирования?
2. Раскройте какие источники относятся к внутренним источникам финансирования?
3. Приведите примеры долгосрочных и краткосрочных источников финансирования.

### **Тема 3.2. ОБЫКНОВЕННЫЕ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое собственный капитал?
2. Что такое заемный капитал?

## **РАЗДЕЛ 4. ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.**

### **Тема 4.1. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ.**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Что такое реинвестирование прибыли?
2. Что представляет собой резервный капитал?
3. В чем заключаются преимущества и недостатки отдельных источников внутреннего финансирования?

### **Тема 4.2. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Назовите причины принятия решения о реинвестировании прибыли?
2. Перечислите источники выплаты дивидендов по привилегированным акциям и обыкновенным акциям?

## **РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ КАК МЕТОД ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. БИЗНЕС АНАЛИЗ. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОРИЕНТИР ЕЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ СТОИМОСТИ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ.**

### **Тема 5.1 МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. БИЗНЕС-АНАЛИЗ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЫБОРА ЭФФЕКТИВНОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДИСКОНТИРОВАННОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА.**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Что относится к притокам и оттокам текущей, инвестиционной и финансовой деятельности?
2. Что такое чистый приток (отток) денежных средств?
3. В чем заключается прямой и косвенный метод составления отчета о движении денежных средств?
4. В чем заключаются операции наращивания и дисконтирования?
5. Что такое денежные потоки? Какова их оценка?
6. Назовите особенности методик расчета простых и сложных процентов?
7. Раскройте сущность методики расчета настоящей стоимости будущих поступлений денежных средств?
8. Что такое риски будущих поступлений?

### **Тема 5.2. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В БАНКЕ. СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Что такое финансовый и операционный рычаг?
2. Что такое диверсификация?
3. Что такое лимитирование?
4. Что такое хеджирование?
5. Что такое чистый оборотный капитал?

6. Что такое инвестиционная стратегия?
7. Критерии принятия финансовых решений?

## РАЗДЕЛ 6. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

### Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое риск-менеджмент?
2. Что такое стратегия?
3. Какие виды стратегий вам известны?
4. Что такое чистый оборотный капитал?
5. Что такое инвестиционная стратегия?
6. Критерии принятия финансовых решений в рамках риск-менеджмента?

### 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

## РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.

### Тема 1.1. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.



Рис.1 ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

## ПРИНЯТИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

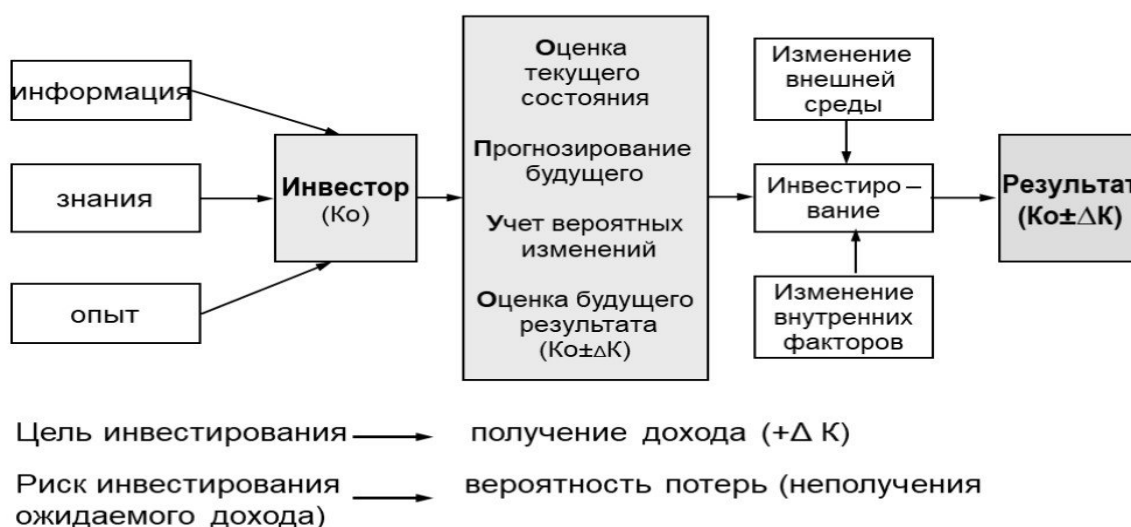


Схема 1. РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.

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

### Тема 2.1. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.



Схема 3. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

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

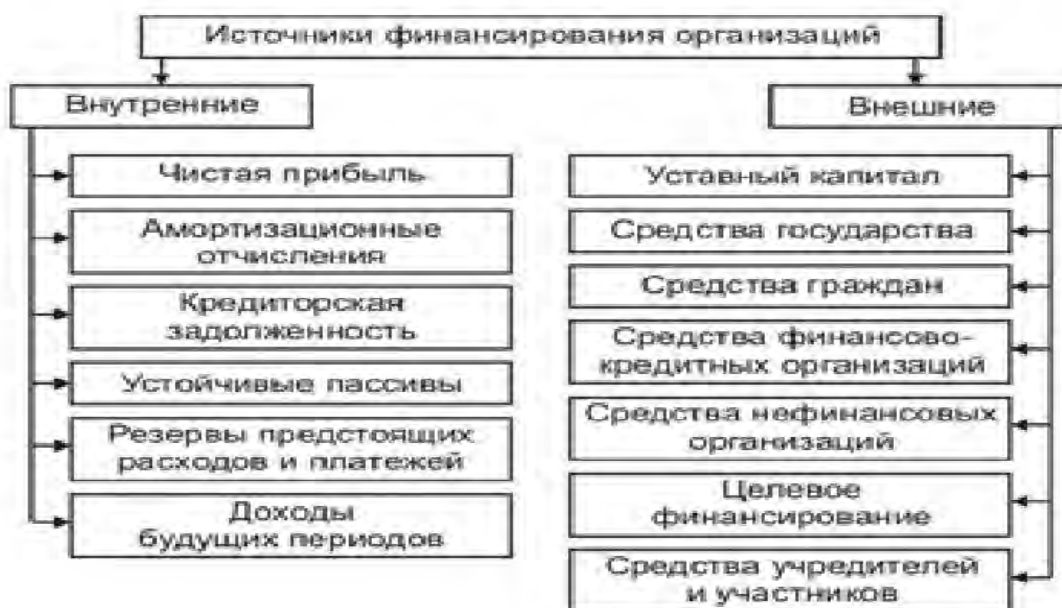
***Основные пользователи  
финансовой информации***



**Рис.3 ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.**

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

**Тема 3.1. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.**





## РАЗДЕЛ 4. ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

### Тема 4.1. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ.



Рис. 5 РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ.

### Тема 4.2. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.



Схема 7. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.



## РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ КАК МЕТОД ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. БИЗНЕС АНАЛИЗ. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОРИЕНТИР ЕЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ СТОИМОСТИ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ.

Тема 5.1. МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. БИЗНЕС-АНАЛИЗ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЫБОРА ЭФФЕКТИВНОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДИСКОНТИРОВАННОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА.



Рис. 6 МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. БИЗНЕС-АНАЛИЗ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЫБОРА ЭФФЕКТИВНОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДИСКОНТИРОВАННОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА.

## РАЗДЕЛ 6. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

Тема 6. 2. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В БАНКЕ . СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА



Рис. 7 Стратегическое планирование в банке. Стратегия финансового менеджмента

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ**

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Финансовый менеджмент» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

*Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия

(при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### ***Виды самостоятельной работы.***

##### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того насколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

#### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

#### **Алгоритм работы над рефератом**

##### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

##### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.



Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### 4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### 5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### 6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

#### 1. Проводится письменно.



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

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

***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;

## 8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

### ***Презентация***

#### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

#### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;

5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается зачетом и экзаменом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете и экзамене студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим материалам  
по дисциплине (модулю). Конспекты  
лекционных занятий по дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Дисциплина (модуль): Финансовый менеджмент

| Наименование разделов и тем                                                                                                                                                              | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Методы и средства обучения                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмента. Риск и неопределенность в финансовом менеджменте.</b>                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                        |
| Тема 1.1. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.                                                                                                                                 | Концепция устойчивого развития. Глобализация как процесс, глобализм как явление. Профессиональные стандарты специалиста в сфере финансов, финансового менеджмента, управления рисков и т.д. Комплементарность дисциплин: финансы организации, финансовый менеджмент, финансовая стратегия, финансовое планирование, финансовый контроль и др. Теория, методы, приемы, концепции, модели в управлении финансами на микроуровне экономики. Микро-, мезо-, макро-, мета- уровни экономики. | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 1.2. РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.                                                                                                                              | Риск как объект диагностики и оценки. Формула риска. Управленческий механизм риск-менеджмента. Финансовый аспект управления рисками. Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс. Инструментарий управления рисками. Стандартизация в риск-менеджменте. Управление рисками в организации. Управление рисками фондового рынка. Управление рисками в страховании. Управление рисками в банковском деле.                                                                                 | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                        |
| Тема 2.1. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.                                                                                                            | Баланс организации, его состав, структура, содержание. Отчет о финансовых результатах деятельности организации. Отчет о движении денежных средств. Две формы представления: на основе                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

|                                                                                                                                                                                                                                           |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                           |    | <p>информации о денежных средствах и на основе информации о работающем капитале.</p> <p>Особенности отчетности предприятий торговли.</p> <p>Классификация источников информационного обеспечения.</p> <p>Современные виды отчетности организации, их специфика и назначение.</p>                                                                                                                          |                                                                        |
| Тема 2.2. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, КЛАССИФИКАЦИЯ. ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.                                                                                                                                | ИХ | <p>Классификация пользователей финансовой информации.</p> <p>Стейкхолдерская теория.</p> <p>Агенты поведенческой экономики.</p> <p>Конфликт интересов различных групп пользователей бухгалтерской отчетности.</p> <p>Годовое общее собрание акционеров как орган управления публичным обществом.</p>                                                                                                      | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <p><b>РАЗДЕЛ 3. ИСТОЧНИКИ И ФОРМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ВИДЫ. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. ВЫПУСК ОБЫКНОВЕННЫХ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.</b></p> |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                        |
| Тема 3.1. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.                                                                                                                                                                                   |    | Овердрафт. Лизинг. Коммерческие векселя. Факторинг. Банковский кредит.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 3.2. ОБЫКНОВЕННЫЕ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ.                                                                                                                                                                                         |    | <p>Конвертируемые ценные бумаги организации.</p> <p>Виды привилегированных акций.</p> <p>Дробные акции.</p> <p>Голосующие и неголосующие акции.</p> <p>Обыкновенные акции.</p>                                                                                                                                                                                                                            | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <p><b>Раздел 4. ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.</b></p>                                                                                       |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                        |
| Тема 4.1. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ.                                                                                                                                                                                                       |    | <p>Причины принятия решения о реинвестировании прибыли.</p> <p>Понятие чистой и нераспределенной прибыли.</p> <p>Источники выплаты дивидендов по привилегированным акциям и обыкновенным акциям.</p> <p>Увеличение собственного капитала организации за счет реинвестирования прибыли как источник расширения бизнеса.</p> <p>Влияние на стоимость акций общества решения о реинвестировании прибыли.</p> | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |



|                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Тема 4.2.<br>ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И<br>РАЗВОДНЕННОЙ<br>ПРИБЫЛИ НА<br>АКЦИЮ.                                                                                                                                                                                                   | Методика расчета показателя базовой прибыли на акцию.<br>Методика расчета показателя разводненной прибыли на акцию.<br>Методика расчета показателя средневзвешенного количества обыкновенных акций.<br>Понятие базовой прибыли на акции.<br>Причины разводнения прибыли.<br>Виды прибылей (убытков) организации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Раздел 5. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ КАК МЕТОД ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. БИЗНЕС-АНАЛИЗ. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОРИЕНТИР ЕЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ СТОИМОСТИ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                        |
| Тема 5.1. МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. БИЗНЕС-АНАЛИЗ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЫБОРА ЭФФЕКТИВНОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДИСКОНТИРОВАННОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА.                                                                                     | Притоки и оттоки текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.<br>Чистый приток (отток) денежных средств.<br>Прямой и косвенный метод составления отчета о движении денежных средств.<br>Методы финансовых вычислений.<br>Операции наращивания и дисконтирования.<br>Денежные потоки и их оценка.<br>Методика расчета простых и сложных процентов.<br>Методика расчета настоящей стоимости будущих поступлений денежных средств.<br>Риски будущих поступлений.<br>Информационная база финансового анализа.<br>Пользователи финансового анализа.<br>Классификация методов финансового анализа.<br>Классификация видов финансового анализа.<br>Бенчмаркинг как метод сравнительного исследования.<br>Пользователи бизнес-анализа.<br>Стандарты BABOOK.<br>Влияние внешней и внутренней среды организации на корректировку ее стратегических целей.<br>Анализ бизнес-модели и бизнес-процессов организации.<br>Стратегия финансового менеджмента, основы принятия ценовых решений, управление текущими потребностями, управление активами. | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| Тема 5.2.<br>СТРАТЕГИЧЕСКОЕ<br>ПЛАНИРОВАНИЕ В<br>БАНКЕ. СТРАТЕГИЯ<br>ФИНАНСОВОГО<br>МЕНЕДЖМЕНТА                                                                                                                                                                          | Стратегия финансового менеджмента, основы принятия ценовых решений, управление текущими потребностями, управление активами. Финансовый риск, методы оценки риска, сущность риск-менеджмента. Организация и стратегия риск-менеджмента приемы риск-                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

|                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                      | <p>менеджмента. анализ постоянных и переменных затрат с позиций доходности и предпринимательского риска; динамика удельных постоянных затрат; элементы капитала; финансовый рычаг.</p> <p>Понятие стратегического планирования в банке. Цели стратегического планирования в банке. Принципы стратегического планирования в банке. Элементы стратегического планирования в банке. Задачи стратегического планирования в банке.</p> |                                                                               |
| <b>Раздел 6. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                               |
| Тема 6.1 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ.                                            | <p>Организация и стратегия риск-менеджмента приемы риск-менеджмента. анализ постоянных и переменных затрат с позиций доходности и предпринимательского риска; динамика удельных постоянных затрат; элементы капитала; финансовый рычаг.</p>                                                                                                                                                                                       | <p>Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций</p> |
| Тема 6.2 СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.                          | <p>Стандарты ВАВООК.</p> <p>Влияние внешней и внутренней среды организации на корректировку ее стратегических целей.</p> <p>Анализ бизнес-модели и бизнес-процессов организации.</p> <p>Стратегия финансового менеджмента, основы принятия ценовых решений, управление текущими потребностями, управление активами.</p>                                                                                                           | <p>Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций</p> |

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

1. Дисциплина (модуль): Финансовый менеджмент.

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

**Перечень изучаемых элементов содержания:** предмет финансового менеджмента; связь финансового менеджмента с другими экономическими дисциплинами; цели и задачи управления финансами; основополагающие концепции финансового менеджмента; финансовый менеджер, профессиональные обязанности, функции и задачи, главный критерий оценки деятельности финансового менеджера.

**Тема 1.1. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

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

Микро-, мезо-, макро-, мета- уровни экономики.

**Тема 1.2. РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

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

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.**

**Тема практического занятия: \_\_ ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. \_**

**Форма практического задания: реферат**

**Темы рефератов**

1. История и развитие финансовых отношений.

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

**Тема практического занятия: РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.**

**Форма практического задания: реферат**

**Темы рефератов**

1. Инвестиционные риски в деятельности хозяйствующего субъекта
2. Минимизация рисков учета и отчетности деятельности организации
3. Управление финансовыми рисками организации
4. Минимизация рисков логистических процессов
5. Риски в реальном секторе экономики
6. Экологическая риски и их регулирование
7. Диагностика и мониторинг экономической безопасности страны
8. Политические риски.
9. Понятие риска. Риск-менеджмент
10. Особенности управления риском в банковской организации

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.**

**форма рубежного контроля – тестирование.**

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

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

**Тема 2.1. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Баланс организации, его состав, структура, содержание.  
Отчет о финансовых результатах деятельности организации.

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

Особенности отчетности предприятий торговли.

Классификация источников информационного обеспечения.

Современные виды отчетности организации, их специфика и назначение.

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

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Классификация пользователей финансовой информации.

Стейкхолдерская теория.

Агенты поведенческой экономики.

Конфликт интересов различных групп пользователей бухгалтерской отчетности.

Годовое общее собрание акционеров как орган управления публичным обществом.

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

**Тема практического занятия: \_\_\_\_\_ ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.**

**Форма практического задания:** реферат.

#### **Темы рефератов:**

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

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

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

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

### **Тема 3.1. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.**

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

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

### **Тема 3.2. ОБЫКНОВЕННЫЕ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ.**

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

Конвертируемые ценные бумаги организации.

Виды привилегированных акций.

Дробные акции.

Голосующие и неголосующие акции.

Обыкновенные акции.

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

**Тема практического занятия: \_\_ ОБЫКНОВЕННЫЕ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ.**

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

**Темы расчетно-практических задач:**

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

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

## **РАЗДЕЛ 4. ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.**

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

### **Тема 4.1. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ.**

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

Причины принятия решения о реинвестировании прибыли.

Понятие чистой и нераспределенной прибыли.

Источники выплаты дивидендов по привилегированным акциям и обыкновенным акциям.

Увеличение собственного капитала организации за счет реинвестирования прибыли как источник расширения бизнеса.

Влияние на стоимость акций общества решения о реинвестировании прибыли.



## **Тема 4.2. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Методика расчета показателя базовой прибыли на акцию.  
Методика расчета показателя разводненной прибыли на акцию.  
Методика расчета показателя средневзвешенного количества обыкновенных акций.  
Понятие базовой прибыли на акции.  
Причины разводнения прибыли.  
Виды прибылей (убытков) организации.

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

**Тема практического занятия: ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.**

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

#### **Пример практико-ориентированного задания к разделу 4:**

1. На основе предложенной информации рассчитать показатель базовой прибыли на акцию.
2. На основе предложенной информации рассчитать показатель разводненной прибыли на акцию.

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

## **РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ КАК МЕТОД ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. БИЗНЕС АНАЛИЗ. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОРИЕНТИР ЕЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ СТОИМОСТИ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ.**

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

**Тема 5.1. МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. БИЗНЕС-АНАЛИЗ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЫБОРА ЭФФЕКТИВНОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДИСКОНТИРОВАННОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Притоки и оттоки текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.  
Чистый приток (отток) денежных средств.  
Прямой и косвенный метод составления отчета о движении денежных средств.  
Методы финансовых вычислений.  
Операции наращивания и дисконтирования.  
Денежные потоки и их оценка.  
Методика расчета простых и сложных процентов.  
Методика расчета настоящей стоимости будущих поступлений денежных средств.  
Риски будущих поступлений.  
Информационная база финансового анализа.

Пользователи финансового анализа.  
Классификация методов финансового анализа.  
Классификация видов финансового анализа.  
Бенчмаркинг как метод сравнительного исследования.  
Пользователи бизнес-анализа.

## **Тема 5.2. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В БАНКЕ . СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА**

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

Стратегия финансового менеджмента, основы принятия ценовых решений, управление текущими потребностями, управление активами. Финансовый риск, методы оценки риска, сущность риск-менеджмента.

Понятие стратегического планирования в банке. Цели стратегического планирования в банке. Принципы стратегического планирования в банке. Элементы стратегического планирования в банке. Задачи стратегического планирования в банке.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5**

**Тема практического занятия: \_\_ Стратегическое планирование в банке**

**Форма практического задания:** аналитическое задание.

**Задание 1.** По данным бухгалтерской отчетности и различной структуре источников заемных средств рассчитать эффект производственного рычага. Сделать выводы.

**Задание 2.** По данным бухгалтерской отчетности и различной структуре источников заемных средств рассчитать эффект финансового рычага. Сделать выводы.

**Задание 3.** Предприятие подписало в январе контракт с зарубежной фирмой на изготовление металлопродукции по 950 фунтов стерлингов за 1 т.

Одновременно оно приобрело на бирже металлов в Лондоне фьючерсы по 952 фунта стерлингов за 1 тонну.

В марте подошел срок выполнения контракта и продажи фьючерса. К этому времени металлопродукция в силу ряда обстоятельств подорожала и стала стоить уже 960 фунтов стерлингов за тонну. Фьючерс можно было продать за 962 фунта стерлингов за тонну.

1. Имела бы фирма убыток и какой в случае, если бы не приобрела фьючерс?
2. Обеспечивает ли покупка фьючерса прибыль предприятию? Какова ее величина?
3. Каков общий итог соотношения прибылей и убытков?

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

## **Раздел 6. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** понятие риск-менеджмента, стратегия финансового менеджмента.

### **Тема 6.1 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Организация и стратегия риск-менеджмента приемы риск-менеджмента. анализ постоянных и переменных затрат с позиций доходности и предпринимательского риска; динамика удельных постоянных затрат; элементы капитала; финансовый рычаг.

## **Тема 6.2 СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.**

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

Стандарты ВАВООК.

Влияние внешней и внутренней среды организации на корректировку ее стратегических целей.

Анализ бизнес-модели и бизнес-процессов организации.

Стратегия финансового менеджмента, основы принятия ценовых решений, управление текущими потребностями, управление активами.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 6**

**Тема практического занятия: \_ Стратегия финансового менеджмента.**

**Форма практического задания:** аналитическое задание.

**Задание 1.** По данным бухгалтерской отчетности организации провести экспресс-анализ бухгалтерского баланса и отчет о финансовых результатах, сделать выводы.

**Задание 2.** Определите сегодняшний эквивалент суммы 20 тыс. руб., которая понадобится через 2 года, если учетная ставка процента равна 18% годовых.

**Задание 3.** Сотрудники компании ABC оценили дисперсию сальдо дневного денежного потока в 2,5 млн.руб. Компания платит 20 000 руб. за каждую операцию по покупке и продаже ценных бумаг, которые дают 5% годовых. Компания использует для управления денежными средствами модель Миллера-Орра. Кроме того, компания решила поддерживать минимальный уровень денежных средств на счете 3 млн. руб. Определите целевой остаток средств на счете, верхний предел колебания денежных средств на счете, а также средний остаток.

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

1. Портрет финансового менеджера.
2. Роль финансового анализа в системе финансового менеджмента.
3. Методы финансового менеджмента (общеекономические, прогнозно-аналитические, специальные).
4. Основные направления управления финансами на макро- и микроуровне.
5. Генезис основных подходов к определению целевой функции финансового менеджмента.
6. Особенности отечественной школы финансового менеджмента.
7. Финансовый рынок и его важнейшие элементы.
8. Организационная структура финансового менеджмента.
9. Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта; концепция имущественной и правовой обособленности субъекта хозяйствования.
10. Концепция альтернативных затрат.
11. Портфельная теория.
12. Концепция денежного потока.
13. Концепция эффективности рынка капитала.
14. Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс.
15. Инструментарий управления рисками.

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

**Задание 1.** Определите дивиденды по обыкновенной акции и расположите всех держателей ценных бумаг ПАО «Вымпел» по степени убывания доходности финансовых инструментов, если известны следующие данные: чистая прибыль – 2 000 тыс. руб.; эмиссия обыкновенных акций – 900 шт.; привилегированных акций – 100 шт.; облигаций – 200 шт.; номинальная стоимость эмитированных ценных бумаг – 10 000 руб. Купонная доходность облигации составляет 10%, дивиденд по привилегированным акциям – 12%.

**Задание 2.** Рассчитать сумму и структуру расходов предприятия.

На основе данных бухгалтерского учета, приведенных в таблице, необходимо рассчитать сумму расходов предприятия на начало отчетного периода и на конец отчетного периода

### Исходные данные

| Наименование расходов по видам деятельности                                                                                        | На начало периода, тыс. руб. | На конец периода, тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Расходы (затраты) на покупку сырья и материалов для производства продукции                                                         | 720,0                        | 780,0                       |
| Расходы на топливо, электрическую, тепловую энергию и газ                                                                          | 110,0                        | 130,0                       |
| Расходы на оплату труда                                                                                                            | 190,0                        | 210,0                       |
| Расходы на социальные нужды                                                                                                        | 60,0                         | 70,0                        |
| Амортизационные отчисления                                                                                                         | 72,0                         | 78,0                        |
| Коммерческие расходы                                                                                                               | 30,0                         | 32,0                        |
| Операционные расходы (предоставленные за плату во временное пользование активами), участие в уставных капиталах других организаций | 3,0                          | 3,0                         |
| Уплата процентов за кредиты и займы                                                                                                | 20,0                         | 22,0                        |
| Штрафы, пени уплаченные                                                                                                            | 50,0                         | 45,0                        |
| Расходы по внесению средств в складочные капиталы других организаций, приобретение акций                                           | 20,0                         | 20,0                        |
| Расходы на благотворительную деятельность                                                                                          | 10,0                         | 10,0                        |

## Перечень видов кейсов к разделу 3.

**Кейс 1.** Фирма, главный офис и заводы которой расположены в Великобритании, занимается производством парфюмерных товаров. 70 % прибыли фирма получает от реализации оригинальной зубной пасты в различных ее модификациях. В течение последних трех лет около 65 % сбыта зубной пасты приходится на долю одной из арабских стран Персидского залива, где данная фирма контролирует рынок аналогичной продукции, обеспечивая себе устойчивый рост прибыли за счет постоянного увеличения сбыта зубной пасты. Другие иностранные производители зубных паст не проявляют пока интереса к распространению своей продукции в данной стране, т.к. для этого требуется пройти определенную процедуру регистрации, а также выполнить все надписи на тюбике и упаковке на арабском языке с учетом местного диалекта. Конкуренция со стороны местных производителей минимальна ввиду неразвитости их производственной базы и более низкого качества продукции.

Однако неделю назад в местных средствах массовой информации, включая радио и телевидение, началась кампания по дискредитации продукции фирмы на основании ложного утверждения о наличии в составе выпускаемых ею зубных паст добавок свиного жира, в результате чего их сбыт сократился на 70%.

Задание разработать стратегию и тактику выхода фирмы из кризиса.

**Кейс 2.** Какой из двух предложенных ниже вариантов финансового оздоровления и повышения стоимости предприятия более предпочтителен с точки зрения ликвидации угрозы банкротства? Коэффициент текущей ликвидности предприятия равен 0,7, краткосрочная задолженность предприятия составляет 500 тыс. руб. и не меняется со временем в обоих вариантах.

Вариант 1. Продажа недвижимости и оборудования с вероятной выручкой от этого на сумму 600 тыс. руб.

Вариант 2. В течение того же времени освоение новой имеющей спрос продукции и получение от продаж чистой прибыли 400 тыс. руб. При этом необходимые для освоения выпуска новой продукции инвестиции в размере 200 тыс. руб. финансируются из выручки от продажи избыточных для выпуска данной продукции недвижимости и оборудования.

**Кейс 3.** Сумма сомнительного долга (возврат его проблематичен), который подлежит погасить через месяц (без уплаты процентов за оставшийся месяц) составляет 1 млн руб. Ставка дисконта, учитывающая риск невозврата не реструктурированного долга, оценивается в 120%.

Представлен бизнес-план финансового оздоровления предприятия должника, по результатам анализа которого риск невозврата долга при отсрочке его не менее чем на один год уменьшается до такой степени, что принимаемая для дисконтирования отложенного долга ставка дисконтирования оказывается равной 24% годовых. Какие два равноценных варианта схемы реструктуризации долга могут быть выбраны в качестве взаимозаменяемых, потому что они в равной мере обеспечивают финансовую эквивалентность для кредитора не реструктурированного и реструктурированного долга.

Задача 1. Рассчитать годовые суммы амортизации по объекту основных фондов нелинейным способом (метод уменьшаемого остатка). Приобретен объект основных фондов амортизируемой стоимостью 300 млн. руб. Срок полезного использования 5 лет, коэффициент ускорения 2.

Задача 2. Затраты на 1000 единиц продукции формировались исходя из следующего: заработная плата - 20 млн. руб., сырье и материалы - 30 млн. руб., здания и сооружения - 250 млн. руб., оборудование - 1 00 млн. руб.

Продана вся продукция по цене 122, 5 тыс. руб., норма амортизации зданий и сооружений составляет 5%, а срок службы оборудования в среднем равен 5 годам. Определите валовую прибыль предприятия.

Задача 3. Определить норматив оборотных средств по готовой продукции по следующим данным: 1. выпуск готовой продукции в 4 квартале планируемого года в отпускных ценах представлен – 400 млн. руб., техническими нормами, действующими на предприятии установлены затраты времени: а) на подбор и комплектование партии отгруженной продукции – 4 дня; б) на упаковку – 1 день; в) на транспортировку до станции отправления и отгрузку - 3 дня.

Задача 4. Стоимость основных средств на начало отчетного периода составляла 88 050 тыс. руб., со сроком полезного использования – 6 лет.

Норма амортизационных отчислений – 16% ( $1/6 \cdot 100\%$ ).

В 1 квартале поступило основных средств на сумму 3520 руб., во 2-ом квартале поступило основных средств на сумму 530 руб. В 3 квартале отчетного периода выбыло основных средств на сумму 3300 тыс. руб., в 4-ом квартале выбытие основных средств сократилось до 120 тыс. руб.

На основе представленных данных рассчитайте следующее:

1) Сумму износа основных средств

2) Величину основных производственных средств

### 3) Среднегодовую стоимость основных средств

#### Задача 5.

Стоимость основных средств на начало отчетного периода составляла 88 050 тыс. руб., со сроком полезного использования – 6 лет. Норма амортизационных отчислений – 16% ( $1/6 \cdot 100\%$ ).

В 1 квартале поступило основных средств на сумму 3520 руб., во 2-ом квартале поступило основных средств на сумму 530 руб. В 3 квартале отчетного периода выбыло основных средств на сумму 3300 тыс. руб., в 4-ом квартале выбытие основных средств сократилось до 120 тыс. руб.

На основе представленных данных рассчитайте следующее:

- 1) Коэффициент обновления и выбытия основных средств
- 2) Коэффициент годности основных средств.

#### Задача 6.

На начало текущего года стоимость основных средств на предприятии - 69 400 тыс. руб. В течение года вводятся новые основные средства:

с 1 апреля на 8 300 тыс. руб., а в августе - на 5 700 тыс. руб. В сентябре выбывают основные средства на 9 600 тыс. руб. В плановом году предполагается увеличить среднегодовую стоимость основных средств на 3 400 тыс. руб. Выручка от реализации продукции в текущем году 210 300 тыс. руб., в плановом году - 250 600 тыс. руб.

Рассчитать показатели эффективности использования основных средств в текущем и плановом годах.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 412 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18591-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536454> (дата обращения: 10.02.2024).

2. Незамайкин, В. Н. Финансовый менеджмент : учебник для вузов / В. Н. Незамайкин, И. Л. Юрзинова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 402 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16612-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531438> (дата обращения: 15.02.2024).

3. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 680 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16271-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544902> (дата обращения: 15.02.2024).

4. Финансовый менеджмент: проблемы и решения : учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 795 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17020-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544978> (дата обращения: 15.02.2024).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 5. Финансовый анализ и планирование как метод финансового менеджмента. Бизнес-анализ. Финансовая устойчивость организации. Риск-менеджмент. Стратегия финансового менеджмента.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5.

1. Что относится к притокам и оттокам текущей, инвестиционной и финансовой деятельности?

2. Что такое чистый приток (отток) денежных средств?



3. В чем заключается прямой и косвенный метод составления отчета о движении денежных средств?
4. В чем заключаются операции наращивания и дисконтирования?
5. Что такое денежные потоки? Какова их оценка?
6. Назовите особенности методик расчета простых и сложных процентов?
7. Раскройте сущность методики расчета настоящей стоимости будущих поступлений денежных средств?
8. Что такое риски будущих поступлений?
9. Что такое финансовый и операционный рычаг?
10. Что такое диверсификация?
11. Что такое лимитирование?
12. Что такое хеджирование?
13. Что такое чистый оборотный капитал?
14. Что такое инвестиционная стратегия?
15. Критерии принятия финансовых решений?

#### **Перечень видов расчетно-аналитического задания к разделу 4**

Аналитическое задание №1. Задача.

Определить прибыль от реализации продукции, общую прибыль, рентабельность продукции и рентабельность производства.

Выпуск продукции в отпускных ценах по плану на год - 800 млн. руб., полная себестоимость товарной продукции - 580 млн. руб., операционные доходы - 15 млн. руб., операционные расходы - 7 млн. руб., внереализационные доходы — 18 млн. руб., внереализационные расходы - 13 млн. руб.

Среднегодовая стоимость основных производственных фондов - 900 млн. руб., средний остаток нормируемых оборотных средств - 135 млн. руб.

Аналитическое задание №2. Задача.

Фирма специализируется на производстве двух изделий. Плановые показатели по изделиям «А» и «В» составили:

Показатели «А» «В»

- 1). Выпуск и реализация, шт. 950 600
- 2). Цена одного изделия, руб. 125 65
- 3). Себестоимость изделия, руб. 100 50

В течение года предприятие добилось снижения себестоимости продукции по изделию «А» на 5%, по изделию «В» - на 2,5%. Цены остались без изменения.

Определите как изменилась: а) прибыль от реализации продукции; б) фактическая рентабельность продукции по изделию «А» и изделию «В» по сравнению с плановой.

Аналитическое задание №3. Задача.

Годовой выпуск продукции в натуральном выражении по изделию А – 5500 шт.; Б – 7300 шт.; В – 6000 шт.; Г – 4000 шт. Оптовая цена за единицу изделия А – 100 руб.; Б – 1800 руб.; В – 1200 руб.; Г – 900 руб. Остатки готовой продукции на складе предприятия на начало планируемого периода составляют 2530 тыс. руб. Готовая продукция, отгруженная потребителю, но не оплаченная им в отчетном периоде стоит 1700 тыс. руб. Остатки нереализованной продукции на конец года составили 4880 тыс. руб.

Определите планируемый объем реализуемой продукции предприятия.

Аналитическое задание №4. Задача.

- Рассчитайте коэффициенты обновления и выбытия по предприятию,

если стоимость основных фондов на начало года составляла 150 млн. р., в марте будет введено в эксплуатацию оборудование, приобретенное и смонтированное за 59 млн. р., а в июле будет списано оборудование остаточной стоимостью 2,5 млн. р.

- Рассчитайте годовой прирост потребности в оборотных средствах, если фондоотдача равна 0,8, рентабельность продаж – 12%, норма оборотных средств по готовой продукции – 2 дня, норма незавершенного производства – 3 дня. Оборот товаров по отпускным ценам (без НДС) – 45 млн. р., норма товарных запасов – 2 дня. Сумма оборотных средств на начало года – 2,5 млн. р. Ставка НДС – 20%. Количество дней в году для расчета – 360.

Аналитическое задание №5. Задача.

Рассчитать коэффициент текущей ликвидности.

Оборотные активы равны 5300 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» – 6400 тыс. руб., долгосрочных обязательств нет. Общий объем хозяйственных средств организации – 9800 тыс. руб.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики  
" УТВЕРЖДАЮ "**

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Организация кредитной работы» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Организация кредитной работы» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор

(подпись)

П.В.Солодуха

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....                                              | 6  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 10 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 14 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю).....                  | 24 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....                                                                                   | 24 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 40 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 40 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....                                                                                                            | 46 |



# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутриспредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                                                                                                                                                        | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ</b>                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Тема 1.1. Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов.</b> | Банковская тайна. Ответственность банка при нарушении договорных обязательств. Классификация кредитов в зависимости от сроков, категорий клиентов, видов валют, условий начисления и выплаты процентов. Стандартное содержание кредитного договора. Понятие и правовая природа кредитного договора. Порядок заключения, изменения и прекращения кредитного договора. Форма кредитного договора. |
| <b>Тема 1.2 Кредитная политика банка, факторы ее определяющие.</b>                                                                                                                 | Порядок начисления и уплаты процентов по кредитам. Выбор объектов кредитования, методов кредитования Способы и порядок предоставления кредитов. Порядок погашения кредитов. Функции подразделений в управлении кредитными операциями. Бухгалтерский учет операций по выдаче и погашению кредитов физическим лицам.                                                                              |
| <b>РАЗДЕЛ 2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА.</b>                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Тема 2.1. Специфика кредитных отношений.</b>                                                                                                                                    | Виды залога. Классификация залоговых операций банков. Содержание и форма договора о залоге. Прекращение залога. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.                                                                                                                                                                                                                            |

|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Тема 2.2. Порядок ведения кредитных дел.</b>                            | Определение кредитного досье. Порядок сбора документов кредитного досье. Анализ документов кредитного досье. Принятие банком решения о предоставлении кредита. Определение кредитной истории. Структура кредитных историй. Виды кредитных историй. Причины отказа кредита |
| <b>РАЗДЕЛ 3. СОПРОВОЖДЕНИЕ КРЕДИТА.</b>                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Тема 3.1. Характеристика документации для оформления кредита.</b>       | Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом. Характеристика документации для оформления кредита. Работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика.                                                                                                        |
| <b>Тема 3.2. Контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.</b> | Характеристика документации для оформления кредита. Работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом                                                                                                 |
| <b>РАЗДЕЛ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ КРЕДИТОВАНИЯ.</b>                 |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Тема 4.1 Классификация потребительских кредитов и их виды</b>           | Краткосрочный кредит. Овердрафт. Контокоррентный кредит. Долгосрочные кредиты. Синдицированный (консорциальный) кредит. Вексельный кредит.                                                                                                                                |
| <b>Тема 4.2 Особенности кредитования предприятий малого бизнеса.</b>       | Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам<br>Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам Сбербанком России<br>Наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита<br>Виды жилищных ипотечных кредитов.                      |

### ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка,

условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным,



осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

## **РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Принципы составления кредитного договора?
2. Раскройте структуру кредитного договора?
3. Назовите права и обязанности банков?
4. Права и обязанности заемщиков?
5. Виды банковских гарантий?

## **РАЗДЕЛ 2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите принципы кредитования?
2. Основные факторы, учитываемые банками при установлении процентных ставок по кредитам?
3. В чем заключается система банковского кредитования?

## **РАЗДЕЛ 3. СОПРОВОЖДЕНИЕ КРЕДИТА.**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Перечислите внешние источники финансирования?
2. Раскройте какие источники относятся к внутренним источникам финансирования?
3. Приведите примеры долгосрочных и краткосрочных источников финансирования.
4. Что такое собственный капитал?
5. Что такое заемный капитал?
6. в чем заключается работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом?
7. Характеристика документации для оформления кредита?
8. Как происходит работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика?

## **РАЗДЕЛ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ КРЕДИТОВАНИЯ**



### Вопросы для самоподготовки:

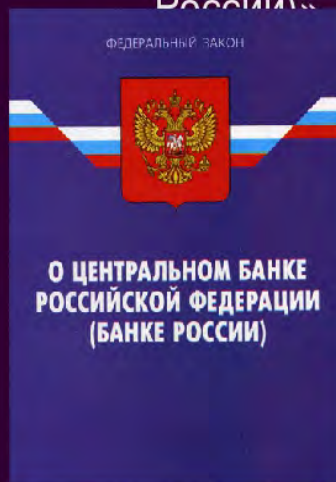
1. Раскройте классификацию потребительских кредитов и их виды?
2. Расскажите порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам?
3. Назовите виды кредитов, предоставляемых физическим лицам Сбербанком России?
4. Наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита?
5. Виды жилищных ипотечных кредитов?

### 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

#### РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

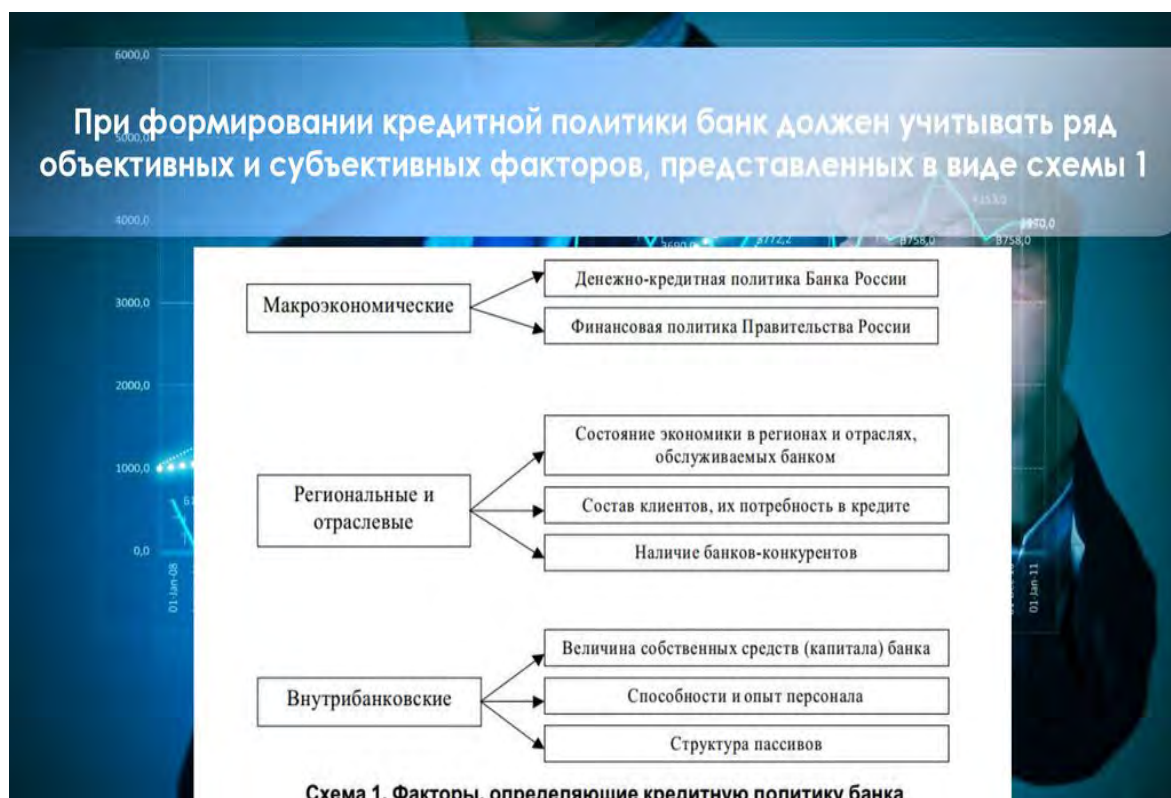
**Тема 1.1. Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов.**

Правовое регулирование банковской деятельности, в том числе и кредитования, осуществляется Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»



Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также другими федеральными законами, нормативными правовыми актами Банка России

## Тема 1.2 Кредитная политика банка, факторы ее определяющие.



## РАЗДЕЛ 2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА.

### Тема 2.1. Специфика кредитных отношений.

## Сущность кредитных отношений

Кредитные отношения возникли из практических потребностей людей. В процессе кругооборота капитала образуются временно свободные денежные капиталы. В то же время у предпринимателей, занятых в производстве и сфере обмена товаров и услуг, возникает потребность в добавочных суммах, превышающих их собственные средства.

### Основные причины высвобождения финансовых ресурсов:

- несовпадение времени реализации произведённой продукции со сроками фактического осуществления затрат на покупку факторов производства;
- постепенное снашивание основных фондов и вытекающая отсюда необходимость формирования амортизационного фонда как резерва денежных средств, в последующем используемых для простого воспроизводства основных фондов. Замена основных фондов в натуре одномоментна, а процесс начисления амортизации непрерывен;
- образование нераспределённого остатка прибыли с момента её формирования до фактического использования.



## Стадии кредитного процесса



### РАЗДЕЛ 3. СОПРОВОЖДЕНИЕ КРЕДИТА.

#### Тема 3.1. Характеристика документации для оформления кредита.

## Документы для получения кредита наличными

Стандартные условия

Владельцам зарплатных карт

Сотрудникам компаний-партнеров

— паспорт гражданина РФ;

Второй документ на выбор:

— заграничный паспорт;

— водительское удостоверение;

— ИНН;

— СНИЛС ②;

— полис/карта обязательного медицинского страхования.

Третий документ на выбор:

— Копия документа на автомобиль, находящийся в собственности ②;

— Копия заграничного паспорта со штампами паспортного контроля, подтверждающими факт поездки за рубеж в течение последних 12-ти месяцев;

### Тема 3.2. Контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.

#### Оплата: Погашение кредита в другом банке **ВСЕ РЕГИОНЫ**

Выберите организацию или услугу, которую Вы хотите оплатить. Чтобы ограничить количество получателей платежа, используйте фильтр по региону оплаты или воспользуйтесь поиском.

**Вводим название своего банка**

выбор услуги    заполнение реквизитов    подтверждение    статус операции

### Поиск

ОТП

**Банк должен появиться в этом окне**

← Назад к выбору услуг

Результаты поиска для: **ОТП** ✕

1. **ОТП Банк**  
ИНН: 7708001614 Расч. счет: 30233810300000000033  
[Погашение кредита в другом банке](#)

## РАЗДЕЛ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ КРЕДИТОВАНИЯ.

### Тема 4.1 Классификация потребительских кредитов и их виды



## Тема 4.2 Особенности кредитования предприятий малого бизнеса.



## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Организация кредитной работы» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;

- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

#### *Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

#### *Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### *Виды самостоятельной работы.*

##### *Работа с литературой.*

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также



указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя

вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной

литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### **4. Требования к основной части реферата:**

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### **5. Требования к заключению:**

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### **6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):**

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

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

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

### ***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

#### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

#### ***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

#### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

#### ***Презентация***

#### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:



- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частности, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:



- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
  - логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
  - ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
  - студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
  - студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.
- «Неудовлетворительно»:**
- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
  - присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
  - незнание терминологии;
  - ответы на дополнительные вопросы неправильные.

### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

### ***Критерии оценки практического задания:***

**«Отлично»** – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

**«Хорошо»** – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

**«Удовлетворительно»** – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

**«Неудовлетворительно, не зачтено»** – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

### ***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается /зачетом с оценкой. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету с оценкой, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете с оценкой студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты лекционных занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Дисциплина (модуль) – **Организация кредитной работы**

2. **Раздел 1. Основы банковского кредитования**

Тема лекционного занятия-

**Тема 1.1. Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов.**

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по инвестиционной деятельности, ее сущность и содержание. Особенности инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка.

4. Структура лекционного занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                                                | Методы и средства<br>обучения  |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1        | Порядок начисления и уплаты процентов по кредитам. Выбор объектов кредитования, методов кредитования Способы и порядок предоставления кредитов.                    | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2        | Порядок погашения кредитов. Функции подразделений в управлении кредитными операциями. Бухгалтерский учет операций по выдаче и погашению кредитов физическим лицам. | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

**Тема 1.1. Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов.**

**Текст лекции.**

**Организация кредитной работы**

Организация кредитного процесса в коммерческом банке основывается на четком функциональном разграничении обязанностей кредитного персонала, что позволяет добиваться высокого профессионализма, избегать ошибок при принятии решений. Кредитную политику банка определяет кредитный комитет, который создается по решению Правления банка и возглавляется Председателем.

Организация работы кредитного комитета возлагается на отдел кредитной политики. Он определяет возможные риски, принимаемые на себя банком по различным видам операций, является главным органом, принимающим окончательные решения об одобрении или отклонении предложений о предоставлении (пролонгации) кредитов, выдаче банком гарантий и привлечении средств, устанавливает персональные лимиты и лимиты для клиентов; требует от своих членов и от любого должностного лица банка предоставления необходимых документов, статистических данных, справок и т.д.; привлекает к участию в работе Комитета любое должностное лицо банка.

Центральным звеном в осуществлении кредитных операций банка выступает кредитное управление. Специфика формирования ссудного фонда, используемого для тех или иных кредитных операций, назначение и характер обеспечения выдаваемых кредитов, механизм предоставления и сроки кредитования, сфера использования кредитов и другие факторы обусловили создание в этом управлении следующих отделов:

1. отдел кредитной политики (ОКП) — который определяет общую политику банка и порядок ее реализации в зависимости от конкретных экономических условий, разрабатывает общие методики краткосрочного и долгосрочного кредитования и финансирования, методики определения кредитоспособности клиентов, методики организации перспективных финансовых услуг, изучает кредитные риски и определяет механизм страхования банковских кредитных операций, организует обучение персонала кредитных подразделений банка и его филиалов и отделений;

2. отдел краткосрочного кредитования (ОКК) — определяет кредитные ресурсы по видам ссуд и заемщикам исходя из кредитного потенциала банка, выявляет потребности в кредите, организует выдачу и его погашение, заключает кредитные договоры, проверяет кредитоспособность клиентов;

3. отдел кредитования региональных программ (ОКРП) — распространяет информацию о программе льготного кредитования предприятий и организаций агропромышленного комплекса, проверяет кредитоспособность клиентов, заключает договоры на предоставление ссуд из фонда льготного кредитования;

4. отдел проектного финансирования (ОПФ) — разрабатывает основные направления долгосрочного кредитования и финансирования исходя из инвестиционного потенциала банка, организует кредитные операции и финансирование, заключает договоры по предоставлению ссуд и оказанию услуг, проверяет кредитоспособность клиента, осуществляет кредитование, связанное с инновационной деятельностью клиента, инновационное финансирование разработок клиента, осуществляет посредническую помощь в поиске партнеров по внедрению, а также в подборе подрядчиков для реализации долгосрочных проектов;

5. отдел кредитования физических лиц (ОКФЛ) — организует прямое и косвенное кредитование приобретения потребительских товаров и жилищного строительства, оформляет договоры на предоставление кредитных карточек, оказывает услуги населению;

6. отдел предоставления гарантий (ОПГ) — организует выдачу гарантий клиентам банка; проверяет кредитоспособность клиентов;

7. отдел оформления кредитных операций (ООКО) — возложены такие функции, как проверка наличия всех документов, необходимых для получения кредита в банке, подготовка кредитных договоров, договоров залога и поручительства, а также других документов, сопровождающих кредитную сделку, ведение кредитной сделки (подготовка распоряжений для бухгалтерии, начисление процентов, создание резерва на возможные потери по ссудам, ведение переписки с заемщиком и др.), подготовка расчетов по кредитным договорам, необходимых для заемщика, расчетов для подачи исков в Арбитражный суд по просроченным кредитным договорам, предоставление отчетности по кредитным операциям.

Основная роль по непосредственному оформлению кредитной сделки и выдаче кредита принадлежит кредитному офицеру или кредитному инспектору, который сотрудничает с отделом оформления кредитных операций (ООКО). Кредитный офицер оценивает риски по

кредиту и указывает в служебной записке об условиях сделки группу риска в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ. Для подготовки кредитного соглашения и договоров по обеспечению кредита он передает служебную записку об условиях сделки, подписанную начальником кредитного подразделения. На основании этого сотрудник ООКО оформляет проект кредитного договора, срочное обязательство, проекты договоров по обеспечению кредита и необходимых дополнений к ним.

Непосредственно процесс банковского кредитования можно разделить на несколько этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи, использования и погашения:

1. рассмотрение кредитной заявки и собеседование с заемщиком;
2. изучение кредитоспособности клиента;
3. подготовка и заключение кредитного договора, предоставление кредита;
4. кредитный мониторинг и возврат кредита.

#### ***Этап первый***

На первом этапе кредитного процесса клиент обращается за получением кредита в банк и предоставляет заявку, в которой содержатся исходные сведения о требуемом кредите: цель его получения; размер предполагаемого кредита; вид и срок предполагаемого кредита; предполагаемое обеспечение; планируемые источники погашения кредита; краткая информация о фирме и ее основной деятельности; основных партнерах и перспективах развития.

К заявке прилагаются паспорт лица, с кем кредитный офицер ведет переговоры, информационная справка о предприятии-заемщике с момента ее образования, схема деятельности данного предприятия, справка о товарно-денежных потоках, перспективах, наличии и величине имущества, постоянных партнерских соглашениях, технико-экономическое обоснование использования кредитных средств, включающее подробное описание кредитного мероприятия, описание товарных и денежных потоков по срокам, указание источников погашения, расчет планируемой выручки за период кредитования, затрат и прибыли, расчет прогнозируемого потока товарно-денежных средств, разрешительные документы (постановления, сертификаты, лицензии и т.д.), касающиеся объектов кредитования и деятельности организации, балансы организации за последние отчетные годы, отчет о прибылях и убытках, учредительные документы.

Поданная кредитная заявка регистрируется в банке в специальном журнале, который может вестись и в электронном виде с тем, чтобы иметь представление о потенциальном объеме кредитного портфеля, а в случае обоснованной необходимости откорректировать кредитную политику по направлениям деятельности. Стоит отметить, что в настоящее время в западных странах существуют так называемые кредитные бюро, в которые стекается информация о заемщиках, поэтому каждый банк вносит сведения о новых заемщиках. В России также начали формироваться бюро, поэтому ведение записей в электронном виде позволит увеличить базу данных кредитных бюро. Далее данная заявка и прилагаемые документы рассматриваются и принимается решение о встрече с заемщиком. Подобные встречи позволяют выяснить не только важные детали кредитной сделки, но и составить психологический портрет возможного заемщика, оценить профессиональную подготовленность руководства компании, реалистичность их оценок положения и перспектив развития предприятия. В ходе беседы банку нет необходимости выяснять все аспекты работы компании-заемщика, он должен сконцентрировать внимание на ключевых вопросах, представляющих интерес для банка-кредитора. При встрече заемщик отвечает на вопросы анкеты, а затем в процессе беседы служащий кредитного отдела пытается выяснить основополагающие моменты, касающиеся целей, обеспеченности и перспектив возврата кредита.

В целом на первом этапе кредитования банку предстоит выяснить серьезность, надежность и кредитоспособность заемщика, его репутацию как возможного партнера по

бизнесу (особенно это касается новых клиентов) обоснованность кредитной заявки и степень обеспеченности возврата кредита.

Ключевым моментом анализа любой заявки и сопроводительных документов, а также результатов бесед является определение характера заемщика и его кредитоспособности, при этом выясняются объем доходов и представляющих ценность активов (таких, как высоколиквидные ценные бумаги или сберегательные депозиты), которыми располагает заемщик для погашения кредита. При этом придается значение не только размеру, но и стабильности доходов заемщиков (юридических и физических лиц). Банк предпочитает получать от клиента информацию о чистых доходах (доходах после всех выплат и удержаний). Если речь идет об индивидуальном заемщике, сотрудники банка обычно связываются с работодателями клиента для проверки достоверности указанного им уровня доходов и продолжительности работы в данной фирме.

Косвенным показателем размера и стабильности доходов служат данные о среднедневном остатке на депозитном счете клиента. Представленные заемщиком данные сопоставляются с информацией, полученной из соответствующего банка. Поддержание значительных остатков на депозитных счетах в банке свидетельствует о надежности финансового положения клиента, его финансовой дисциплинированности и серьезности намерения погасить получаемый кредит. Банк неодобрительно относится к «пирамиде долга»: заемщик берет кредит в одной фирме или банке для оплаты долга другому кредитору. В поле зрения сотрудника банка должны постоянно находиться динамика задолженности клиента по кредитным карточкам, операциям по чекам, выписанных клиентом с его счета и возвращенных. На основе подобных фактов делается вывод о реальном финансовом положении клиента и его навыках управления денежными средствами.

Факторы, на которые обращает внимание банк, — продолжительность занятости и проживание клиента (частного лица) на одном месте. Большинство банков, как правило, отказываются предоставлять кредиты лицам, работающим на указанном ими месте лишь несколько месяцев, и фирмам, которые были недавно зарегистрированы. Часто рассматривается длительность проживания клиента по одному адресу, поскольку чем дольше клиент живет на одном и том же месте, тем более стабильным считается его положение. Нестабильность места проживания или частая смена адреса рассматриваются при решении вопроса о выдаче кредита как негативный момент.

После того как внимательно были изучены все документы, представленные потенциальным заемщиком, проведены с ним необходимые беседы, оценена информация, полученная на запросы, принимается решение о продолжении работы с клиентом или отказе ему в выдаче кредита.

### ***Этап второй***

Второй этап кредитного процесса включает изучение кредитоспособности клиента — способность клиента своевременно и в полной мере погасить кредит.

Кредитоспособность несколько отличается от понятия «платежеспособность» клиента, под которой понимается способность в данный момент выполнить свои обязательства. Если, говоря о платежеспособности клиента, имеется в виду возможность оплаты текущих долгов, то кредитоспособность определяет возможность возврата именно данного кредита в момент его погашения, т.е. через некоторое время в будущем. Поэтому может сложиться ситуация, при которой клиент платежеспособен, но не кредитоспособен, т.е. он может платить по текущим обязательствам, но вернуть именно этот кредит окажется не в состоянии. В этой связи для банка при выдаче кредита большее значение имеет кредитоспособность клиента.

Изучение кредитоспособности клиента осуществляется на основе рассмотрения и расчета различных показателей. Проблема выбора показателей для оценки способности заемщика своевременно и полно выполнить свои обязательства по возврату кредита была актуальной во все периоды развития банковского дела и вошла в экономическую литературу как «проблема определения кредитоспособности». Для наиболее правильной оценки кредитоспособности заемщика необходима полная характеристика его финансового



состояния. Основным условием успешного анализа кредитоспособности заемщика является объем и качество исходной информации. Бухгалтерская и финансовая — это «сырая» информация, поэтому с ней необходимо работать.

Для более точной оценки кредитоспособности клиента анализируется его имущественное положение путем вертикального и горизонтального анализа финансовой отчетности. Такой анализ позволяет составить наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источниках, а также динамике этих изменений. Целью вертикального анализа является определение структуры средств заемщика, проведение межхозяйственных сравнений экономического потенциала и результатов деятельности с помощью относительных показателей, а также нивелирование негативного влияния инфляционных процессов. Цель горизонтального анализа — определение тенденций в изменении экономического потенциала заемщика и прогнозирование его развития.

Существует множество типов анализа. Применительно к заемщику коммерческого банка это могут быть: комплексный (включает все виды анализа), функциональный (оценивает деятельность заемщика в целом), структурный (затрагивает отдельные аспекты деятельности) и операционный (оценка отдельно взятой операции).

Целесообразно выделять качественную и количественную оценку состояния заемщика. Первая включает в себя кредитную историю и определение репутации заемщика, вторая — оценку финансового положения заемщика, т.е. расчет коэффициентов и сравнение их с нормативными значениями. Методы анализа кредитоспособности заемщика можно разделить на общие и специфические. К общим относят анализ с помощью финансовых коэффициентов, анализ ликвидности, анализ платежеспособности и анализ финансовой устойчивости, к специфическим — систему рейтинговой оценки и анализ денежного потока заемщика. В различных странах и в разных банках имеются значительные отличия в подходах и методах анализа и оценки кредитоспособности заемщиков, которые становятся ноу-хау банков, их разработавших:

- по набору показателей и приемов их исследования;
- по охвату объектов и субъектов анализа;
- по критериям оценки, которые во многом зависят от уровня культуры

кредитования, принятой в банке.

Изучение банковского опыта последнего десятилетия дает возможность констатировать, что банки разрабатывают и постоянно совершенствуют методы оценки качества потенциальных заемщиков с помощью различного рода моделей. Цель их состоит в том, чтобы выработать стандартные подходы для объективной характеристики заемщика, найти числовые критерии для разделения будущих клиентов на основе результатов анализа (кредитоспособные и некредитоспособные). Основная нацеленность анализа кредитоспособности — определение степени финансовой устойчивости и организация кредитования таким образом, чтобы заставить клиента повысить свой класс кредитоспособности, так как финансовая устойчивость самого банка зависит от финансовой устойчивости его клиентов, и чем больше у банка первоклассных клиентов, тем устойчивее этот банк. Анализируя кредитоспособность своих клиентов, большое значение придают изучению коэффициентов, характеризующих отношение различных статей баланса, и динамике показателей. В западной практике изучения кредитоспособности на основе анализа коэффициентов наибольшее распространение получила методика «Правило 5-си». Она предполагает изучение кредитоспособности по пяти направлениям — 5-си — репутация, степень ответственности заемщика (character), финансовые возможности (capacity), капитал (capital), обеспечение (collateral) и общие экономические условия (conditions).

На практике в отечественных банках применяются различные финансовые коэффициенты, дифференцированные в зависимости от характера заемщика (компания, частное лицо, вид деятельности) и основывающиеся либо на сальдовых, либо на оборотных показателях отчетности. В современных условиях хозяйствования при выборе показателей

кредитоспособности необходимо учитывать сложившуюся структуру оборотных средств и их источников, особенности отчетности, с которой работают отечественные компании, и другие факторы. Банки сами должны выбрать для себя те необходимые финансовые коэффициенты, которые будут использованы на практике (в эту группу обязательно должны входить коэффициенты текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и стоимость чистых активов как обязательные по распоряжению ЦБ РФ).

Немаловажное значение при изучении кредитоспособности клиента имеет анализ ликвидности, который осуществляется с помощью расчета абсолютных и относительных показателей. Анализ дает возможность определить способность заемщика за счет имеющихся у него в наличии средств либо быстрого превращения этих средств в более ликвидные, произвести своевременно и в полном объеме расчеты по краткосрочным обязательствам, т.е. оценить финансовое состояние заемщика с точки зрения краткосрочной перспективы. В целом в банке рассчитывается несколько коэффициентов ликвидности активов:

1. коэффициент абсолютной ликвидности — характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств. Он характеризует платежеспособность предприятия на дату составления баланса и рассчитывается по формуле

$$K_a = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Высоколиквидные краткосрочные ценные бумаги}}{\text{Наиболее срочные обязательства}};$$

2. коэффициент промежуточной (критической) ликвидности — характеризует ту часть текущих обязательств, которая может быть погашена за счет наличности, краткосрочной дебиторской задолженности и финансовых вложений:

$$\text{Коэффициент промежуточной (критической) ликвидности} = (\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Дебиторская задолженность до 12 мес.}) \div \text{Краткосрочные обязательства}.$$

Рекомендуемое значение этого коэффициента — 0,8 — 1.

3. коэффициент текущей (покрытия) ликвидности позволяет установить, в какой кратности оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства:

$$\text{Коэффициент текущей (покрытия) ликвидности} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}.$$

Ориентировочно он должен быть не меньше 1,5 — 2,5, но эта величина корректируется в зависимости от того, в какой сфере работает компания. Так, для производственных компаний данный уровень скорее исключение, чем правило. Это означает, что на каждый рубль краткосрочных обязательств приходится не меньше одного рубля ликвидных средств. Он характеризует ожидаемую платежеспособность компании на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств.

$$\text{Коэффициент мгновенной ликвидности (K}_a\text{)} = \frac{\text{Сумма денежных средств и дебиторской задолженности}}{\text{Сумма краткосрочной задолженности}}.$$

Анализ финансовой устойчивости клиента предполагает расчет доли каждого вида источника средств в общей сумме авансированного капитала. Такой анализ проводится для определения финансовой структуры заемщика и степени его зависимости от внешних кредиторов, т.е. оценка финансового состояния с точки зрения долгосрочной перспективы. Цель такого анализа — определение результативности (доходности) и экономической целесообразности функционирования заемщика. Для оценки деловой активности заемщика рассчитываются показатели, характеризующие эффективность текущей основной производственной деятельности заемщика — это рентабельность, оценка эффективности управления, оценка деловой активности и оценка рыночной устойчивости.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, предпринимательской, инвестиционной), окупаемость затрат и т.д. Они более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования: их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп, характеризующих окупаемость издержек производства и инвестиционных проектов, прибыльность продаж и доходность капитала и его частей.

Как правило, для оценки кредитоспособности клиента рассчитываются следующие показатели рентабельности.

$$\text{Общая\_рентабельность\_компании} = \frac{\text{Валовая\_ (балансовая)\_прибыль}}{\text{Средняя\_стоимость\_имущества}} \cdot 100\%.$$

$$\text{Чистая\_рентабельность\_предприятия} = \frac{\text{Чистая\_прибыль\_предприятия}}{\text{Средняя\_стоимость\_имущества}} \cdot 100\%.$$

Этот показатель характеризует экономическую рентабельность всего используемого капитала (собственного и заемного).

$$\text{Чистая\_рентабельность\_собственного\_капитала} = \frac{\text{Чистая\_прибыль (убыток)\_компании}}{\text{Средняя\_величина собственного\_капитала}} \cdot 100\%.$$

$$\text{Общая\_рентабельность производственных\_фондов} = \frac{\text{Валовая\_ (балансовая)\_прибыль}}{\text{Средняя\_стоимость\_основных и\_оборотных\_материальных\_активов}} \cdot 100\%$$

Оценка эффективности управления дает возможность проанализировать уровень управления предприятием, при котором минимальные затраты приносят максимальную прибыль. При этом рассчитываются следующие показатели.

$$\text{Чистая\_прибыль\_на\_1\_руб.\_оборота} = \frac{\text{Чистая\_прибыль\_компании}}{\text{Продукция\_ (оборот)}} \cdot 100\%.$$

$$\text{Прибыль\_от\_реализации\_продукции\_на\_1\_руб.\_оборота} = \frac{\text{Прибыль\_от реализации\_продукции}}{\text{Продукция\_ (оборот)}} \cdot 100\%.$$

$$\text{Прибыль\_от\_всей\_реализации\_на\_1\_руб.\_оборота} = \frac{\text{Прибыль\_от всей\_реализации}}{\text{Продукция\_ (оборот)}} \cdot 100\%.$$

Этот показатель показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. Может рассчитываться в целом по предприятию, отдельным его подразделениям и видам продукции.

$$\text{Общая\_прибыль\_на\_1\_руб.\_оборота} = \frac{\text{Валовая\_ (балансовая)\_прибыль}}{\text{Продукция\_ (оборот)}} \cdot 100\%.$$

Характеризует эффективность предпринимательской деятельности: сколько прибыли имеет предприятие с рубля продаж. Широкое применение этот показатель получил в рыночной экономике. Рассчитывается в целом по предприятию и отдельным видам продукции.

Оценка деловой активности показывает, насколько хорошо задействованы основные фонды предприятия, каковы их возможности в расширении производства и снижении стоимости продукции. Выделяют следующие показатели.

$$\text{Общая\_капиталоотдача\_ (фондоотдача)} = \frac{\text{Продукция\_ (оборот)}}{\text{Средняя\_стоимость\_имущества}}.$$

$$\begin{aligned} \text{Отдача\_основных\_производственных\_средств\_и\_нематериальных\_активов} = \\ = \text{Продукция\_ (оборот)} \div \text{Средняя\_стоимость\_основных\_производственных\_средств} \\ \text{и\_нематериальных\_активов.} \end{aligned}$$

$$\text{Оборачиваемость\_всех\_оборотных\_активов} = \frac{\text{Продукция\_оборот}}{\text{Средняя\_стоимость\_оборотных\_активов}}.$$

$$\text{Оборачиваемость\_запасов} = \frac{\text{Продукция\_оборот}}{\text{Средняя\_стоимость\_запасов}}.$$

$$\text{Оборачиваемость\_дебиторской\_задолженности} = \frac{\text{Продукция\_оборот}}{\text{Средняя\_величина\_дебиторской\_задолженности}}.$$

Финансовые коэффициенты рыночной устойчивости во многом базируются на показателях рентабельности предприятия, эффективности управления и деловой активности, но и предполагают наличие коэффициентов автономии и маневренности предприятия. Их следует рассчитывать на определенную дату и рассматривать в динамике.

Коэффициент автономии ( $K_a$ ) является одной из важнейших характеристик устойчивости финансового состояния компании. Он выражается отношением:

$$K_a = \frac{\text{Собственный\_капитал}}{\text{Валюта\_баланса}}.$$

Оптимальное значение  $K_a \geq 0,5$ . Это означает, что сумма собственных средств заемщика должна быть больше половины всех средств предприятия, при этом компания в состоянии покрыть все свои обязательства. Показатель характеризует интересы учредителей, владельцев и кредиторов, отражает финансовую структуру средств, которая выражается в невысоком удельном весе заемного капитала и более высоком уровне фондов, обеспеченных собственными средствами. Рост коэффициента автономии свидетельствует об увеличении финансовой независимости компании, снижении риска финансовых затруднений в будущем, и наоборот. Тенденция роста (особенно в длительной динамике) является защитой от больших потерь в периоды депрессии и гарантией получения кредита.

Анализ этого коэффициента в динамике дает возможность прогнозировать финансовую устойчивость производителя.

Коэффициент автономии дополняется коэффициентом соотношения заемных и собственных средств:

$$\frac{K_z}{c} = \frac{1}{K_a - 1}.$$

Нормальное ограничение уровня  $K_z : c$  : вытекает из формулы:  $K_z : c \leq 1$ .

При сохранении минимальной финансовой стабильности компании коэффициент соотношения заемных и собственных средств должен быть ограничен сверху значением отношения стоимости мобильных средств предприятия к стоимости его иммобилизованных средств:

$$\frac{K_m}{z} = \frac{\text{Оборотные\_активы}}{\text{Иммобилизованные\_активы}}.$$

При наличии в разделе 3 актива баланса иммобилизации оборотных средств его итог уменьшается при расчете на ее величину, а знаменатель показателя (иммобилизованные средства) увеличивается, так как отвлечение мобильных средств из оборота снижает реальное наличие собственных оборотных средств компании.

Коэффициент маневренности ( $K_m$ ) является существенной характеристикой устойчивости финансового состояния компании:

$$K_m = \frac{\text{Собственный\_оборотный\_капитал}}{\text{Собственный\_капитал\_компании}}.$$

Величина этого коэффициента не должна быть меньше 0,5. С его помощью анализируют эффективность использования собственных средств, следя за состоянием запасов товарно-материальных ценностей (их величиной и стоимостью) и своевременным погашением дебиторской и кредиторской задолженности. Коэффициент маневренности указывает на уровень гибкости использования собственных средств предприятия, т.е. какая

часть собственного капитала не закреплена в ценностях имущественного характера и находится в форме, более или менее позволяющей свободно маневрировать этими средствами. Высокие значения коэффициента положительно характеризуют финансовое состояние, но он также является специфичным для различных областей бизнеса.

На основе анализа данных коэффициентов и сравнения динамики их развития делаются выводы о финансовой устойчивости заемщика, о возможности предоставления ему кредита при прочих равных условиях.

Вышеназванные системы финансовых коэффициентов дают возможность оценивать кредитоспособность клиента на основе соответствия коэффициентов их ориентировочному нормативному уровню, а также сложившуюся тенденцию. Применяя метод исчисления финансовых коэффициентов для оценки кредитоспособности заемщика, необходимо иметь в виду, что большинство коэффициентов этой группы дают лишь общее представление о состоянии клиента-заемщика, так как расчеты ведутся на основе бухгалтерской отчетности, которая не должна являться единственным источником информации для анализа кредитоспособности. Следует отметить, что не учитываются многие факторы, необходимые для всестороннего анализа заемщика и оценки качества его ссуды. В их числе возможные политические и общеэкономические изменения, перестройка организационной структуры управления отраслью, смена форм собственности, профессиональная и общеобразовательная подготовка персонала и др. Непростой задачей при проведении анализа финансового состояния заемщика является возможность сопоставления полученных данных. Такую процедуру можно осуществить, если привести данные к одному знаменателю.

Для проведения сравнительного анализа кредитоспособности заемщиков проводится построение динамических рядов из данных отчетности за период от 2 до 5 лет. Для этого создается таблица соответствия, где базисным выступают данные последнего отчета заемщика. При расчете изменений показателей в абсолютной величине проводят их корректировку с учетом инфляционных изменений.

Применяемые в настоящее время и рекомендуемые способы оценки кредитоспособности опираются главным образом на анализ данных о деятельности заемщика в предшествующем периоде. В этой связи система финансовых коэффициентов не может и не должна рассматриваться как нечто, свидетельствующее однозначно в пользу или против выдачи кредита. Система финансовых показателей даст возможность оценить лишь наличие и степень присутствующего кредитного риска. Потребность в ее использовании должна оцениваться только в увязке с каждой конкретной ситуацией. Поэтому анализ системы финансовых коэффициентов является лишь одним из направлений комплексного экономического анализа клиента, использующего не только формализованные критерии, но и неформальные аспекты оценки рисков.

Существует еще один метод оценки кредитоспособности клиента банка — определение класса заемщика. В этом случае на основе изучения денежного потока рассчитываются три показателя:

- 1) коэффициент ликвидности, который определяется как отношение денежных средств и легко реализуемых требований к обязательствам;
- 2) коэффициент покрытия, определяемый как отношение суммы денежных средств, легко реализуемых требований, легко реализуемых элементов основных средств к текущим обязательствам;
- 3) коэффициент обеспеченности собственными средствами, определяемый как отношение собственного капитала к сумме баланса.

В зависимости от того, какой получился результат, заемщика относят к одному из трех классов. Если он имеет коэффициент ликвидности  $> 1,5$ , коэффициент покрытия  $> 3$ , а коэффициент обеспеченности  $> 60\%$ , то принадлежит к первому классу.

Ко второму классу относят заемщиков, у которых коэффициент ликвидности от 1 до 1,5, коэффициент покрытия 3 — 2 и коэффициент обеспеченности 30%.



К третьему классу относятся заемщики с коэффициентом ликвидности  $< 1$ , коэффициентом покрытия  $< 2$ , коэффициентом обеспеченности  $< 30\%$ .

На основе этого присваивается рейтинг заемщика в баллах. Сумма баллов определяется как класс (1, 2, 3) любого показателя, умноженный на долю каждого показателя в совокупности, например, первый класс — 100 — 150 баллов, второй класс — 151 — 250, третий класс — 251 — 300 баллов.

Пример такой рейтинговой оценки приведен в табл. 5.

Таблица 5. – Рейтинговая оценка кредитоспособности клиента

|                            |         |     |      |     |
|----------------------------|---------|-----|------|-----|
| Коэффициент ликвидности    | 3       | 40% | 3*40 | 120 |
| Коэффициент покрытия       | 3       | 30% | 3*30 | 90  |
| Коэффициент обеспеченности | 2       | 30% | 2*30 | 60  |
| Итого:                     | 3 класс | 100 | –    | 270 |

В данном случае заемщик должен быть отнесен к третьему классу, что говорит о его низкой кредитоспособности. Вряд ли он получит кредит, условием этого станет высокая степень обеспечения, предоставленная заемщиком. Однако стоит отметить, что и такая система изучения кредитоспособности не лишена недостатков, так как эти три коэффициента не всегда дают полное представление о финансовой устойчивости заемщика в будущем.

Так как кредиты могут представляться не только юридическим лицам, но и населению, то банки на этом этапе изучают **кредитоспособность населения**. Для населения вышеописанные методы не приемлемы, поэтому банки либо опираются на анкетирование клиентов и на этой основе пытаются оценить кредитоспособность, либо рассматривают некоторые коэффициенты. Для западного банка более характерным является анкетирование клиентов, на основе чего каждому ответу присваивается определенное количество баллов, а затем при суммировании баллов определяют класс заемщика и принимают решение о дальнейшей работе с клиентом. В качестве примера можно привести анкету, используемую в некоторых банках США.

В этой **анкете** выделяют несколько критериев классификации заемщиков:

1. Род занятий (бизнесмен — 7 баллов, врач — 7, клерк в учреждении — 6, квалифицированный рабочий — 5, солдат — 4, лица свободных профессий — 3, парикмахер, уборщик — 3, портовый рабочий — докер — 2, работник буфета — 2, работник гаража — 1, таксист — 0 баллов).

2. Стаж работы (максимально 5 баллов, если настоящая работа 7 лет, а прошлая 10 лет; настоящая менее 2 лет, а прошлая 5 лет — 2 балла).

3. Жилищные условия (собственный дом — 5 баллов, снимает квартиру или дом — 3, проживает с родителями — 3, аренда комнаты или трейлера — 0 баллов).

4. Длительность проживания в данной местности (свыше 5 лет — 3 балла, от 2 до 5 — 2, менее 2 лет — 1 балл).

5. Семейное положение (женат — 5 баллов, вдовец — 5, одинокая женщина — 4, одинокий мужчина — 3, разведенная женщина — 2, разведенный мужчина — 0 баллов).

6. Недельный заработок (свыше 200 долл. — 5 баллов, от 100 до 200 — 4, от 60 до 75 — 1, менее 60 — 0 баллов).

7. Банковский счет (текущий и сберегательный — 6 баллов, только сберегательный — 3, только текущий — 2 балла).

8. Кредитные рекомендации (если имеется кредитная карточка — 2 балла, если 2 кредитные карточки — 4 балла).

По результатам подсчета банк принимает решение: если клиент набрал меньше 30 баллов, кредит вряд ли будет ему выдан, меньше 13 баллов — полный отказ.



Для **Сбербанка РФ**, который в основном предоставляет кредиты физическим лицам, используется методика расчета определенных коэффициентов: расчета суммы кредита и суммы максимального кредита.

Сумма кредита определяется по формуле:

$$P = \text{Чистый\_доход} \cdot K \cdot \text{Срок\_кредита},$$

где P — сумма кредита; K — коэффициент, который зависит от дохода клиента.

Сумма максимального кредита (S) рассчитывается по формуле:

$$S = \frac{P}{1 + \text{Процентная\_ставка} \cdot t(\text{срок\_кредита}) \div 12 \cdot 100}.$$

На основе анализа данных коэффициентов принимается решение о выдаче кредита или его отказе.

### **Этап третий**

На этом этапе кредитной работы банк проводит анализ технико-экономического обоснования (ТЭО) кредита на предмет соответствия данных с данными, указанными в контракте, их достоверности и реального отражения эффективности проводимой операции. При анализе ТЭО необходимо учитывать экономическую конъюнктуру рынка, на котором работает заемщик. Следует проанализировать состояние рынка: являются ли товар или услуги заемщика конкурентоспособными, насыщенность рынка данными товарами или услугами, возможности по реализации данных товаров (услуг), доля рынка, приходящаяся на заемщика и т.д. Анализируется репутация заемщика путем сбора информации о нем, используя различные источники (средства массовой информации, информация, полученная от службы безопасности банка, и др.).

По итогам переговоров с потенциальным заемщиком, анализа объекта кредитования, финансового состояния заемщика и предлагаемого обеспечения, полученных заключений обеспечивающих служб кредитный инспектор составляет итоговое заключение по кредитной заявке. В нем должна быть отражена информация о заемщике по следующим факторам: характеристика потенциального заемщика, основной вид деятельности, конкурентное положение организации, рекламная кампания организации или проекта, персонал организации, аренда, анализ финансового состояния организации, кредитная история организации, сумма и нелепое назначение кредита, обеспечение кредита.

После составления заключения кредитный инспектор передает его руководителю кредитного управления, который изучает выводы сотрудника и прилагаемые документы. Кредитное дело направляется либо на доработку, либо принимается решение о вынесении вопроса на рассмотрение кредитного комитета. В случае принятия на заседании кредитного комитета банка положительного решения о предоставлении конкретному клиенту кредита и его условиях, принятые условия фиксируются в протоколе заседания, выписка из которого является обязательным документом при оформлении кредитного досье. Начинается подготовка кредитного договора.

Кредитный договор — это письменное соглашение между участниками кредитного рынка, заемщиком и кредитором, по которому банк обязуется предоставить кредит на согласованную сумму, в определенный срок и на установленную дату, а заемщик обязуется его возвратить.

В нашей стране кредитный договор существует с 1989 г., с 1991 г. форма кредитного договора пересмотрена и стала иметь юридическую силу. В договоре должны быть указаны: процентные ставки по кредитам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

### **Основные разделы договора:**

1. Общие положения, где отражаются: наименование договаривающихся сторон; предмет договора, вид кредита, его сумма, срок, целевое использование; процентная ставка,

порядок начисления и уплаты процентов за кредит; условия обеспечения исполнения обязательства по кредиту (залог, гарантия, поручительство, страхование); порядок выдачи и погашения кредита.

Указание наименования сторон — стандартная преамбула любого договора. Отражение в договоре суммы, срока и целевого использования связано с принципами кредитования — платности, срочности и возвратности. Цель кредита очень важна для банка при определении возможности возврата кредита и источника его погашения. Проценты за пользование кредитом определяются с таким расчетом, чтобы сумма полученных от заемщика процентов покрывала расходы банка по привлечению средств, необходимых для предоставления запрашиваемого кредита, с добавлением так называемой «маржи». Величина процента зависит также от срока пользования кредитом, риска неплатежеспособности заемщика, характера обеспечения, содержания кредитуемого мероприятия, т.е. от цели кредита, ставок конкурирующих банков, ставки рефинансирования и ряда других факторов.

В договоре указывается вид процентной ставки — фиксированная процентная ставка, т.е. стабильная, не зависящая от конъюнктурных условий, или плавающая, изменяющаяся в течение срока кредитования. Немаловажным для банка является обеспечение кредитного договора, что позволяет банку снизить риск потери денежных средств. В качестве обеспечения банк принимает один или несколько договоров обеспечения, т.е. договор залога, договор гарантии, договор поручительства, договор страхования. Кредит может быть выдан либо единовременно, либо частями путем зачисления на ссудный счет (для юридического лица), либо наличными (для физического лица).

Погашение кредита осуществляется при наступлении срока в порядке календарной очередности платежей в форме, определенной в кредитном договоре, путем списания средств с расчетного счета заемщика или приема наличных, если заемщик — физическое лицо. Если расчетный счет открыт в другом банке, погашение долга по ссуде и уплата процентов по нему производятся платежным поручением заемщика.

2. Права и обязанности сторон определяются особенностями каждой конкретной сделки, ситуацией на рынке кредитных ресурсов, кредитоспособностью заемщика.

В кредитном договоре могут быть отражены следующие права заемщика: требовать от банка предоставление кредита в объемах и сроки, предусмотренные договором; обратиться в банк с необходимыми обоснованиями и расчетами для внесения изменений в условия договора; досрочно погасить задолженность по ссуде (полностью или частично); расторгнуть договор при несоблюдении банком его условий или по своим экономическим соображениям; требовать пролонгации срока договора по объективным причинам, а также снижения процентной ставки в связи со снижением ставки рефинансирования центрального банка; переуступать или передавать целиком или частично свои права и обязательства по кредитному договору; производить уплату процентов за пользование кредитом.

В обязанности заемщика вменяется использовать кредит на цели, предусмотренные в договоре; вернуть предоставленный кредит в обусловленный договором срок; своевременно уплатить банку проценты за пользование кредитом; своевременно представлять баланс и другие документы, необходимые банку для осуществления контроля за ссудой; обеспечить достоверность представляемых в банк данных для получения кредита и последующего контроля за его использованием; допускать представителей банка во все свои помещения для осуществления контроля за выполнением своих обязательств по кредитному договору и договору залога; предоставлять кредитору сведения о всех полученных и планируемых к получению у третьих лиц кредитах; при реорганизации или ликвидации незамедлительно погасить задолженность по кредиту с полной оплатой процентов независимо от договорного срока погашения кредита.

Права и обязанности банка, как и права и обязанности заемщика, несмотря на то что закреплены законодательно, определяются и кредитным договором. Банк вправе производить проверку обеспечения выданного кредита и целевого использования кредита; прекращать выдачу новых ссуд и предъявлять ко взысканию ранее выданные при нарушении заемщиком

условий кредитного договора, а также при выявлении случаев недостоверности отчетности, запущенности в бухгалтерском учете, неоднократной задержки уплаты процентов за кредит, ухудшении его финансового состояния; переуступать полностью или частично с согласия или без согласия заемщика свои права по договору одному или нескольким банкам или иным кредитным учреждениям (правопреемникам); пересматривать в одностороннем порядке процентные ставки за пользование кредитом в случае изменения уровня процентной ставки центральным банком (при условии плавающей процентной ставки), уровня инфляции национальной валюты.

В обязанности банка входит предоставление кредита заемщику в объемах и в сроки, предусмотренные в договоре; информировать заемщика о фактах и причинах досрочного взыскания банком кредита; ежемесячно в срок, указанный в первом разделе договора, начислять проценты за предоставленный клиенту-заемщику кредит и уведомлять его об этом для получения в свой адрес платежа по процентам.

3. Ответственность сторон — предусматривается не только денежная, но и имущественная. В договоре, в частности, указывается, что банк за нарушение заемщиком взятых на себя обязательств может приостановить дальнейшую выдачу кредита, предъявлять его к досрочному взысканию, сокращать сумму предусмотренного к выдаче по договору кредита, увеличивать процентную ставку по нему и т.д. Заемщик может потребовать от банка возмещения убытков, возникших вследствие непредоставления ему совсем или предоставления в неполном объеме предусмотренного по договору кредита.

4. Порядок разрешения споров.

5. Срок действия договора, возможности его пролонгации и закрытия.

6. Дополнительные условия — ими могут быть, например, требования банка к заемщику, заключающиеся в запрете давать займы до погашения кредита по данному договору без согласия банка-кредитора; выступать поручителем по обязательствам третьих лиц; продавать и передавать в любую форму собственности свои активы, передавать их в залог в качестве обеспечения по ссудам других кредиторов, а также определение порядка возмещения задолженности по кредиту.

7. Юридические адреса сторон. После достижения соглашения с заемщиком по всем существенным и необходимым условиям договора, он подписывается сторонами. Одновременно с кредитным договором оформляются договоры обеспечения. При их оформлении соблюдается порядок, аналогичный оформлению кредитного договора.

После этого заемщику выдается кредит. Для этого банк открывает заемщику ссудный счет, на который предоставляется кредит. Выдача кредита включает организационные и технические условия кредитования, которые определяют форму ссудного счета, порядок оформления выдачи ссуды, способы предоставления ссуд.

В современной банковской практике используется простой ссудный счет, необходимый для разовой потребности в заемных средствах в связи с накоплением различных видов товарно-материальных ценностей, осуществлением тех или иных производственных затрат, отвлечением средств в расчеты, потребностями в текущих платежах. Простых ссудных счетов может быть открыто много.

Специальный ссудный счет используется при возникновении постоянной потребности в кредите и открывается на весь период кредитования. Выдача кредита по этим счетам производится путем оплаты поступающих расчетных документов за товары и услуги, т.е. банк непосредственно участвует в организации платежного оборота и фиксирует его. Для клиента может быть открыт только один специальный счет (ссудный), по которому выдаются ссуды под несколько объектов.

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими **способами**:

а) разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей физическому лицу наличных. При выдаче разового кредита, т.е., если кредит выдается один раз на срок и в сумме, предусмотренных сторонами в договоре, открывается простой ссудный

счет. По дебету этого счета отражается сумма выданной ссуды, по кредиту — ее погашение. Режим простого ссудного счета определяется в договоре: выданная ссуда может быть перечислена на расчетный (текущий) счет клиента или минуя расчетный счет, непосредственно с простого ссудного счета в оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику для погашения, но на сумму не выше размера предоставляемого кредита. В первом случае банковская ссуда носит компенсационный характер, так как перечисляется на расчетный счет заемщика для компенсации ему собственных затрат. При этом имеется в виду также и авансовое зачисление ссудных средств. Во втором случае банковская ссуда носит платный характер. Банк оплачивает затраты клиента в счет предоставленного кредита. Предприятие может иметь несколько простых ссудных счетов, которые открываются ему отдельно по каждому кредитному соглашению;

б) открытием кредитной линии, т.е. заключением договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока (как правило, в течение года) денежных средств при соблюдении одного из следующих условий: общая сумма предоставленных ему денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре, и в период действия договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным договором лимита. При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой кредитной линии. Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном договоре, либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств. Под открытием кредитной линии следует понимать также заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств клиенту-заемщику.

Кредитная линия имеет как преимущества, так и недостатки перед разовым соглашением. Преимущества для заемщика — более определенная перспектива коммерческой деятельности, для обеих сторон — экономия накладных расходов и времени, неизбежно связанных с ведением переговоров и заключением каждого отдельного кредитного соглашения. Недостатки существуют для заемщика: во-первых, заключенное соглашение, как правило, сопровождается условием о хранении клиентом минимального компенсационного остатка в размере 20 — 30% лимита кредитной линии, что существенно образом занижает реальные размеры выданной ссуды и существенно повышает стоимость подобных услуг; во-вторых, кредитная линия применяется в отношении первоклассных заемщиков с высокой степенью доверия со стороны банка, а это снижает круг потенциальных заемщиков. И еще немаловажный момент: банк оставляет за собой право в любой момент прервать соглашение, если, например, финансовое положение заемщика существенно ухудшится или им не будут выполнены некоторые условия соглашения.

в) открытием клиенту контокоррентного счета — особого вида счета, сочетающего черты ссудного и расчетного (текущего). При открытии данного счета расчетный счет заемщика закрывается, поскольку контокоррент отражает весь платежный оборот клиента. В кредит счета зачисляется не только выручка от реализации продукции (работ, услуг), но и все поступления заемщика. Если этих поступлений хватает для осуществления необходимых платежей, то клиент не нуждается в кредите. Более того, если клиент произвел все платежи и у него еще остается кредитовое сальдо, банк на него начисляет проценты. Плата за данное сальдо практически соответствует размеру процентов по счетам до востребования. Если же предприятию недостаточно собственных средств для покрытия необходимых расходов, ему выдается ссуда. При этом образуется дебетовое сальдо, что означает возникновение задолженности банку. На дебетовое сальдо начисляются проценты уже в пользу банка как плата за пользование кредитом.

Разновидностью контокоррентного кредита является овердрафт — клиенту не открывается отдельный ссудный счет, а используется его расчетный счет. Ссуда



предоставляется путем списания средств со счета в оплату расчетно-платежных документов и денежных чеков сверх имеющегося остатка на счете. В результате на текущем счете клиента образуется дебетовое сальдо — отрицательный баланс. Овердрафт может быть разрешенным, т.е. предварительно согласованным с банком, и неразрешенным, когда клиент выписывает чек, не имея на то предварительного согласия банка. Овердрафт используется при кредитовании первоклассных заемщиков;

г) кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение такой операции. Кредитование банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка. Данный порядок в равной степени распространяется и на операции по предоставлению банками кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента — физического лица («овердрафт») в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключенным договором банковского счета либо договором вклада (депозита);

д) предоставлением (размещением) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе.

#### **Этап четвертый**

Последний, четвертый этап кредитного процесса — кредитный мониторинг. Как отмечалось ранее, кредиты служат главным источником дохода банка, но и главной причиной риска. От структуры и качества кредитного портфеля зависят устойчивость банка и его будущее. Поэтому все банки, отвечающие современным требованиям или стремящиеся им соответствовать, осуществляют кредитный мониторинг — наблюдение за погашением кредитов, разработка и принятие мер, обеспечивающих решение этой задачи. Несмотря на то, что сегодня в банковской практике используются различные способы кредитного мониторинга, все они основаны на нескольких **главных принципах**:

1. Периодическая проверка всех видов кредитов. Каждые 30, 60 или 90 дней проверяются все крупные кредиты и выборочно — более мелкие.

2. Тщательная разработка этапов кредитного контроля с тем, чтобы обеспечить проверку всех важнейших условий по каждому кредиту, в том числе:

- соответствие фактических платежей по кредиту рассчитанным данным;
- качество и состояние обеспечения по кредиту;
- полнота соответствующей документации, возможность получить в свое распоряжение обеспечение и юридическое право предпринимать при необходимости судебные действия в отношении заемщика;
- оценка изменений финансового положения и прогнозы относительно увеличения или сокращения потребностей заемщика в банковском кредите;
- оценка соответствия выданной ссуды кредитной политике банка и стандартам, разработанным контролерами со стороны регулирующих органов в отношении его кредитного портфеля.

3. Наиболее частая проверка проблемных ссуд, увеличение частоты проверок по мере роста проблем, связанных с конкретным кредитом.

4. Более частые проверки кредитов в условиях экономического спада или появления значительных проблем в тех отраслях, в которые банк вложил значительную часть своих ресурсов (например, существенное изменение налогового или экспортно-импортного законодательства, появление новых конкурентов или изменение технологий, требующие использования новых методов производства и реализации продукции).

Важным элементом кредитного мониторинга является внутренний аудит кредитования. Такая проверка осуществляется (как негласно, так и открыто) отделом, подведомственным

контролеру банка. Контролер находится в непосредственном административном подчинении президента банка либо лица, его замещающего.

Аудиторская проверка имеет целью определить: состояние остатков средств на банковских счетах по просроченным кредитам; реальную ситуацию с обеспечением возвратности кредитов и сокращением кредитного риска; положение с организацией кредитного процесса — соответствие практики выдачи и погашения ссуд требованиям положения банка по кредитованию, правильность отражения всех ссуд в учетных документах, особенно по пролонгированным и просроченным ссудам, состояние резервов на покрытие убытков по ссудам и организация аналогичной работы по кредитованию.

Проверка кредитов необходима для осуществления разумной программы банковского кредитования. Она помогает руководству банка не только быстрее выявлять проблемные кредиты, но и постоянно контролировать соответствие кредитной политики банка действиям уполномоченных сотрудников кредитного управления (отдела). Кредитный контроль помогает также президенту и совету директоров банка в оценке совокупного риска и осуществлении соответствующих превентивных мероприятий по укреплению финансовой устойчивости банка.

Закрытие юридического дела заемщика и соответственно прекращение действия кредитного договора происходит при полном:

1. возврате и погашении процентов;
2. погашении кредита и невозможном погашении процента по нему (решение принимает кредитный комитет банка);
3. при полном погашении кредита и процента по кредиту.

Кредит может быть погашен как добровольно — по истечении срока или досрочно, если это предусмотрено договором, так и принудительно — списание средств с расчетного, текущего счета заемщика или по решению суда, возможно погашение кредита путем проведения зачета взаимных требований, уступки требований (цессия) и другими способами расчетов.

Единой модели погашения кредита не существует, так как практика порождает многообразные варианты погашения ссуды, в том числе эпизодическое погашение на основе кредитного договора; погашение по мере фактического накопления собственных средств и снижения потребности в кредите с расчетного счета заемщика; систематическое погашение на основе заранее фиксируемых сумм (по графику планируемых платежей); зачисление выручки, минуя расчетный счет, в уменьшение ссудной задолженности; отсрочка погашения кредита; перенос просроченной задолженности на особый счет «Просроченные кредиты»; списание просроченной задолженности за счет резервов банка; списание просроченной задолженности за счет обеспечения.

При возникновении просроченной задолженности по выданному кредиту банк переводит данный кредит на счет просроченных ссуд и требует объяснительную записку с указанием причин и перспектив погашения задолженности. По истечении срока, предусмотренного в договоре при невозврате кредита, банк обращается с иском в арбитражный суд.

Если от заемщика поступило ходатайство о пролонгации (продлении) кредита, то между банком и заемщиком составляется дополнительное соглашение к кредитному договору, в котором указываются новые условия выдачи кредита — изменение долгосрочного кредита на краткосрочный, процент уменьшается, могут быть внесены в договор изменения по видам обеспечения.

В случае погашения кредита составляется справка о закрытии дела и передаче его в архив. В случае непогашения кредита дело передается в юридический отдел банка для открытия иска о невозврате ссуды и представлении дела в арбитраж.



**Приложение № 2 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты практических (семинарских)  
занятий по дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

1. Дисциплина (модуль) - **Организация кредитной работы**

2. Тема практического (семинарского) занятия-

**Тема 1.1. Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов.**

3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки инвестиционной деятельности, ее сущность и содержание. Особенности инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                                                | Методы и средства<br>обучения  |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1        | Порядок начисления и уплаты процентов по кредитам. Выбор объектов кредитования, методов кредитования Способы и порядок предоставления кредитов.                    | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2        | Порядок погашения кредитов. Функции подразделений в управлении кредитными операциями. Бухгалтерский учет операций по выдаче и погашению кредитов физическим лицам. | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

**Вопросы к обсуждению:**

1. Принципы составления кредитного договора?
2. Раскройте структуру кредитного договора?
3. Назовите права и обязанности банков?
4. Права и обязанности заемщиков?
5. Виды банковских гарантий?
6. В чем заключается конъюнктура инвестиционного рынка и его структура?

**ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма задания:** реферат

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

1. Виды инвестиций.
2. Объекты и субъекты инвестиций
3. Классификация форм и видов инвестиций
4. Классификация инвестиций по срокам и формам собственности
5. Особенности осуществления реальных инвестиций.
6. Прямые инвестиции
7. Финансовые инвестиции
8. Прямые взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
9. Обратные взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка
10. Влияние деятельности инвестиционных посредников на инвестиционный процесс.

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### **4. Требования к основной части реферата:**

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### **5. Требования к заключению:**

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

**6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):**

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

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

**Примерный перечень тестовых заданий**

**Модуль контрольного тестирования № 1 .**

**Вариант 1**

**Раздел 1**

1. Финансовые инвестиции представляют собой:

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

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

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

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

3. Кредиты классифицируются по обеспечению:

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

4. Кредиты классифицируются по размерам:

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

г) нет верного ответа

5. Кредиты классифицируются по способу выдачи:

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

6. Кредиты классифицируются по способу погашения:

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

7. Мелкие кредиты:

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

8. Средние кредиты:

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

9. Крупные кредиты:

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

10. Кредитные операции банков, это:

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

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

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

### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее  $\frac{2}{3}$  всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее  $\frac{2}{3}$  всей работы.



### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики**  
**" УТВЕРЖДАЮ "**

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**  
**КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –**  
***ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА***

**Форма обучения**

***Очная***

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Корпоративные финансы» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Корпоративные финансы» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ.....                                                                           | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю).....                                                      | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю) .....                                               | 7  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля).....                                                                   | 12 |
| 1.4. Методические материалы по написанию курсовой работы.....                                                                                | 18 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ<br>(МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                               | 21 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий<br>по дисциплине (модулю).....                 | 31 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                                    | 31 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических<br>(семинарских) занятий по дисциплине (модулю)..... | 33 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....                                                                     | 33 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....                                                                                                             | 37 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                                                                  | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1.1 Сущность и организация корпоративных финансов</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Тема 1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов</b>                  | Сущность, функции и формы проявлений корпоративных финансов.<br>Принципы организации корпоративных финансов.<br>Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации.<br>Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами. |
| <b>Тема 2. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации.</b> | Финансы корпорации и кругооборот капитала, средств и активов.<br>Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.<br>Основные структуры, направления и виды финансовой деятельности.                                                                           |
| <b>РАЗДЕЛ 1.2. Корпоративная отчетность и финансовая информация</b>                          |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Тема 1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации</b>       | Роль отчетности в обосновании управленческих финансовых решений. Особенности корпоративной финансовой информации. Сводная и консолидированная отчетность.                                                                                                            |
| <b>Тема 2. Организация анализа финансового состояния и диагностика</b>                       | Значение и организация анализа финансового состояния.<br>Экспресс-диагностика корпоративной отчетности.<br>Применение МСФО при составлении отчетности банковских групп.                                                                                              |



| <b>РАЗДЕЛ 1.3. Финансовые ресурсы и капитал корпорации</b>                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Тема 1. Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.</b>                         | Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности.<br>Сущность, функции и значение капитала корпорации.<br>Структура капитала и его цена.                                                                                                                            |
| <b>Тема 2. Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели эффективности использования</b> | Порядок формирования собственного капитала.<br>Основной и оборотный капитал корпорации.<br>Показатели эффективности использования капитала.                                                                                                                                                 |
| <b>Раздел 2.1. Управление затратами и финансовыми результатами корпорации</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Тема 1. Управление расходами корпорации</b>                                                      | Понятия «расходы», «затраты», «издержки».<br>Классификация затрат.<br>Операционный анализ и его роль в обеспечении оптимизации себестоимости продукции.<br>Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.                                                               |
| <b>Тема 2. Управление доходами корпорации и планирование</b>                                        | Выручка от реализации и её значение в формировании предпринимательского дохода<br>Ценовая политика и управление ценами организации.<br>Экономическое содержание, функции и виды прибыли.<br>Планирование и распределение прибыли корпорации.<br>Принципы формирования дивидендной политики. |
| <b>Раздел 2.2. Финансовое планирование в корпорации</b>                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Тема 1 Финансовое планирование</b>                                                               | Сущность финансового планирования. Компромисс желаний, возможности и риска.<br>Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана.<br>Виды и содержание финансовых планов. Принципы и методы финансового планирования.                                                                      |
| <b>Тема 2. Бюджетирование.</b>                                                                      | Состав и структура финансового плана. Методы и модели финансового планирования. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.                                                                                                                                                     |
| <b>Раздел 2.3. Финансовое прогнозирование в корпорации</b>                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Тема 1. Финансовое прогнозирование</b>                                                           | Прогнозная финансовая информация и построение прогнозов. Прогнозирование финансовой устойчивости корпорации.                                                                                                                                                                                |
| <b>Тема 2. Прогнозирование денежных потоков корпорации</b>                                          | Виды денежных потоков.<br>Формирование прогнозного отчёта о движении денежных средств.                                                                                                                                                                                                      |

## ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа,

основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элемент условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

## **РАЗДЕЛ 1. Сущность и организация корпоративных финансов Федеральное казначейство в системе государственного сектора управления бюджетом.**

### **Тема 11. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое корпоративное управление и эффективность бизнеса?
2. Раскройте состав, взаимосвязи и структура базовых компонентов корпорации?
3. В чем заключается непрерывная и целенаправленная деятельность по поддержанию устойчивого развития корпорации на основании рационального использования ресурсов и адаптации к меняющимся экономическим условиям?

## **Тема 2. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое финансовая стратегия и её место в корпоративном управлении?
2. Финансовый результат как цель хозяйствования.
3. Оценка финансовой результативности. Эффективность бизнеса и стоимость предприятия.
4. Сущность и формы проявления корпоративных финансов. Функции корпоративных финансов и основные принципы их организации.
5. Финансовая самостоятельность, рентабельность и самофинансирование. Разграничение средств по сферам деятельности.

## **РАЗДЕЛ 1.2. Корпоративная отчетность и финансовая информация**

### **Тема 1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Отчетность как база для обоснования управленческих финансовых решений?
2. Особенности корпоративной финансовой информации.
3. Стандарты раскрытия корпоративной финансовой информации и её использование.

### **Тема 2. Организация анализа финансового состояния и диагностика**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Сводная и консолидированная отчетность.
2. Особенности исчисления гудвила и доли меньшинства при составлении отчетности банковских групп

## **РАЗДЕЛ 1.3. Финансовые ресурсы и капитал корпорации**

### **Тема 1. Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите источники финансирования предпринимательской деятельности и их классификацию?
2. Назовите источники финансирования текущей деятельности?
3. Назовите источники финансирования инвестиционной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.

### **Тема 2. Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели эффективности использования**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. В чем заключается сущность, значение и функции капитала?
2. Какие виды экономических отношений, определяющих сущность капитала, вы знаете?

3. Примеры собственных, заемных и привлеченных средств.
4. Что такое величина капитала, возможности и перспективы деятельности компании?

## **Раздел 2.1. Управление затратами и финансовыми результатами корпорации**

### **Тема 1. Управление расходами корпорации**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Приведите пример текущих издержек.
2. Раскройте классификацию затрат?
3. Что такое прямые и косвенные, постоянные и переменные затраты?
4. Что представляют собой общепроизводственные расходы?

### **Тема 2. Управление доходами корпорации и планирование**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Затраты на производство и реализацию продукции, что это такое ?
2. Назовите основные факторы снижения затрат?
3. Специфика операционного анализа?
4. Оптимизация себестоимости продукции?
5. Раскройте методы планирования затрат на производство и реализацию продукции?

## **Раздел 2.2. Финансовое планирование в корпорации**

### **Тема 1. Финансовое планирование**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Назовите цели, задачи и роль финансового планирования в системе корпоративного управления?
2. В чем заключается сущность финансового планирования?
3. Что такое финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана?
4. Раскройте виды и содержание финансовых планов?

### **Тема 2. Бюджетирование.**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Назовите принципы и методы финансового планирования?
2. Что такое стратегическое финансовое планирование?
3. Что такое текущее финансовое планирование?
4. Охарактеризуйте планирование доходов и расходов.

## **Раздел 2.3. Финансовое прогнозирование в корпорации**

### **Тема 1. Финансовое прогнозирование**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Назовите цели, задачи и роль финансового прогнозирования в системе корпоративного управления?



2. Что включает в себя прогнозная финансовая информация?
3. Раскройте, как проводится построение прогнозов?

## **Тема 2. Прогнозирование денежных потоков корпорации**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что означает прогнозирование финансовой устойчивости корпорации?
2. Что такое прогнозный баланс?

### **1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

## **РАЗДЕЛ 1.1 СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ**

### **Тема 1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов**

| <h2 style="text-align: center;">Основные принципы корпоративного управления</h2> |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Принципы                                                                         | Содержание                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Соблюдение прав акционеров                                                       | Надежные методы регистрации права собственности<br>Доступность информации о корпорации<br>Участие в голосовании на общих собраниях акционеров<br>Участие в выборах руководящих органов корпорации<br>Долевое участие в прибылях компании<br>Право на отчуждение и продажу акций |
| Равноправие акционеров                                                           | Одинаковое отношение ко всем акционерам одной категории<br>Обыкновенные акции голосуют по формуле: «одна акция – один голос»                                                                                                                                                    |
| Подконтрольность руководства корпорации                                          | Выборность совета директоров, не являющихся менеджерами компании<br>Подотчетность совета директоров и менеджеров компании акционерам<br>Независимость контрольных органов компании                                                                                              |
| Прозрачность корпорации                                                          | Прозрачная структура собственности<br>Открытость информации о финансах<br>Прозрачность производственно-финансовой деятельности и принимаемых решений                                                                                                                            |
| Лояльность                                                                       | Соблюдение законов страны, в которой работает корпорация<br>Сотрудничество с государственными органами управления                                                                                                                                                               |

Схема 1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов

## Тема 2. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации

| КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ                  |                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ЭВОЛЮЦИЯ ТЕОРИИ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ |                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| №                                      | ЭТАП                                                                                                             | СУЩНОСТЬ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1.                                     | Начало 1950-х годов — основы современной теории портфеля:                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>* изложена методология принятия решений в области инвестирования в финансовые активы;</li> <li>* предложен соответствующий научный инструментарий;</li> <li>* основная идея — для минимизации риска инвесторам следует группировать активы в инвестиционные портфели;</li> <li>* риск отдельного актива следует измерять его влиянием на общий риск диверсифицированного портфеля.</li> </ul>                                                          |
| 2.                                     | Конец 1950-х годов — проблема взаимосвязи цены финансовых активов и информации, циркулирующей на рынке капитала: | <ul style="list-style-type: none"> <li>* результат — появление гипотезы эффективности рынков (Efficient Markets Hypothesis, EMH);</li> <li>* понятие «эффективность» в данном случае подразумевает информационную эффективность =&gt; эффективный рынок — это такой рынок, в ценах которого находит отражение вся известная информация;</li> <li>* концепция эффективности рынков ведет непосредственно к концепции компромисса между риском и доходностью (risk/return tradeoff).</li> </ul> |
| 3.                                     | 1960-е годы — модель оценки доходности финансовых активов (Capital Asset Pricing Model, CAPM):                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>* увязывает систематический риск и доходность портфеля;</li> <li>* утверждает, что требуемая доходность для любого рискованного актива представляет собой функцию трех факторов:</li> <li>* 1) безрисковой доходности; 2) средней доходности на рынке ценных бумаг; 3) индекса колебания доходности данного актива.</li> </ul>                                                                                                                         |
| 4.                                     | Конец 1950-х — начало 1960-х годов — теория структуры капитала и цены источников финансирования:                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>* теория Ф. Модильяни и М. Миллера;</li> <li>* дальнейшие исследования — изучение возможностей ослабления основных ограничений модели ММ;</li> <li>* выявление применимости различных моделей, в частности CAPM, для расчета стоимости различных источников финансирования.</li> </ul>                                                                                                                                                                 |

Рис. 1 Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации

### РАЗДЕЛ 1.2. Корпоративная отчетность и финансовая информация

#### Тема 1. Организация анализа финансового состояния и диагностика



Рис. 2 . Организация анализа финансового состояния и диагностика

## Тема 2. Организация анализа финансового состояния и диагностика



Рис. 3 Организация анализа финансового состояния и диагностика

### РАЗДЕЛ 1.3. Финансовые ресурсы и капитал корпорации

#### Тема 1. Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.





Тема 2. Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели эффективности использования



Рис. 5 Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели эффективности использования

Раздел 2.1. Управление затратами и финансовыми результатами корпорации

Тема 1. Управление расходами корпорации



Рис 7 Управление расходами корпорации

## Классификация финансового планирования



Рис. 8 Управление доходами корпорации и планирование

### Раздел 2.2. Финансовое планирование в корпорации

#### Тема 1. Финансовое планирование



Рис. 9 Финансовое планирование

## Тема 2. Бюджетирование.

### Бюджетирование Общая схема построения сводного бюджета



Рис. 10 Бюджетирование.

## Раздел 2.3. Финансовое прогнозирование в корпорации

### Тема 1. Финансовое прогнозирование



Рис. 11 Финансовое прогнозирование



## Тема 2. Прогнозирование денежных потоков корпорации



Рис. 12 Прогнозирование денежных потоков корпорации

### 1.4. Методические материалы по написанию курсовой работы

#### *Написание курсовой работы*

Курсовая работа должна содержать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- содержание (оглавление);
- введение;
- основную часть, состоящую из двух или трех глав;
- заключение, включающее выводы и описание перспектив дальнейшего развития темы работы;
- список использованных источников;
- приложения (при необходимости);
- справку о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований в системе «Антиплагиат» (результат, необходимый для допуска к защите курсовой работы: **не менее 65 % авторского текста**).

Содержание курсовой работы должно соответствовать названию темы.

Курсовая работа должна быть написана с соблюдением норм русского литературного языка. Текст работы должен соответствовать научному стилю речи.

При написании работы от обучающегося требуется корректно использовать научную терминологию, соблюдать логическую последовательность в процессе аргументации.

Объем курсовой работы должен составлять **20–25 страниц текста**. Текст работы печатается через 1,5 интервал (27–30 строк на странице) и через 1 интервал (ссылки и сноски) шрифтом Times New Roman, размером 14 (основной текст), 12 – текст в ссылках, сносках и

таблицах. Размер левого поля 30 мм, правого – 10 мм, верхнего и нижнего – по 20 мм. Текст работы выравнивается по ширине.

При исчислении требуемого количества страниц в курсовой работе в её объем не включаются:

- страница с титульным листом;
- страница с «Содержанием»;
- страницы, на которых размещены только иллюстрации, таблицы и относящиеся к ним пояснения;
- приложения.

**Содержание** (оглавление) должно включать в себя: Введение, Основную часть, Заключение, Список использованных источников и Приложения с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы.

**Введение** должно содержать в себе:

- обоснование актуальности темы курсовой работы;
- изложение цели и задач курсовой работы;
- формулировку объекта и предмета исследования, проводимого в рамках курсовой работы;
- описание методов, применяемых в ходе исследования;
- краткое содержание глав и параграфов, входящих в курсовую работу.

Введение должно быть кратким и занимать 1–2 страницы.

*Актуальность* темы курсовой работы может быть обоснована через разъяснение её высокой теоретической значимости и практической полезности в контексте современного положения дел в исследуемой области.

*Цель* курсовой работы должна быть сформулирована кратко и отражать тот результат, которого обучающийся хочет добиться в процессе проводимого им исследования.

Ошибкой в данном случае будет указывать на средства достижения цели, как на саму цель, например: «...провести анализ...», «...исследовать...» и т. п.

*Задачи*, перечисляемые во *Введении*, должны обозначать те конкретные шаги, посредством которых автор работы намерен достигнуть сформулированной им цели курсовой работы.

В формулировках задач могут быть использованы такие слова, как: «исследовать», «упорядочить», «систематизировать», «раскрыть», «классифицировать», «обобщить», «проанализировать», «уточнить» и т. п.

Формулировка задач курсовой работы определяет содержание её глав и параграфов. Каждый параграф должен заключать в себе выполнение какой-либо из задач, перечисленных во *Введении*. При этом желательно, чтобы количество сформулированных задач соответствовало количеству параграфов. Результаты выполнения задач должны быть кратко описаны в *Заключении*.

*Объект исследования* – это его заданная область.

*Предмет исследования* находится в рамках объекта, это те его стороны и свойства, которые непосредственно рассматриваются в данном исследовании. Предмет исследования чаще всего совпадает с определением его темы или очень близок к нему.

**Основная часть** курсовой работы должна быть разделена на две или три главы, каждая из которых должна быть разбита на параграфы, количеством не менее двух в каждой главе.

При этом необходимо стремиться к равномерному распределению объема материала между разными главами и внутри них – между параграфами.

Каждый компонент Основной части должен быть закончен в смысловом отношении, но в то же время входить в состав курсовой работы как её закономерная составляющая.

Желательно завершать изложение каждой главы формулировкой тех или иных выводов, которые будут связывать по смыслу данную главу со следующей главой.

Излагаемые в тексте курсовой работы теоретические положения тех или иных авторов должны сопровождаться соответствующими ссылками, цитатами, статистическими данными.

Основная часть курсовой работы должна демонстрировать читателю степень знакомства её автора с историей рассматриваемого вопроса, с современным состоянием научных исследований в данной области, с существующими на сегодняшний день эмпирическими данными и научными теориями по избранной проблеме. В ней также должны быть аргументированно и последовательно изложены результаты произведенного автором исследования, даны рекомендации по совершенствованию научных знаний в данной предметной области.

Выдвигаемые автором теоретические положения и выводы должны быть подкреплены данными из справочников, монографий, периодических научных изданий и других источников.

Если в работе используется цифровой материал, то его предпочтительно приводить в форме таблиц. Для наглядности могут быть использованы иллюстративные материалы, такие как рисунки в виде столбчатых и секторных диаграмм, графиков и т. п.

**Заключение** должно содержать в себе краткое изложение наиболее существенных результатов выполненного исследования. Эти результаты должны быть сформулированы как выводы, соответствующие цели и задачам исследования, описанным во Введении. Объем заключения должен составлять 1–2 страницы.

**Список использованных источников** должен содержать в себе названия и описание научных статей и публикаций в специальных изданиях (сборниках научных статей вузов, профессиональной периодике и т. п.), монографий, авторефератов диссертаций, статистики, учебников и учебных пособий, если нужно – законодательных и нормативных правовых актов и пр. (в зависимости от предмета исследования конкретной курсовой работы).

Источники в Списке использованных источников компонуются по разделам:

- Нормативно-правовые акты;
- Документы архивов;
- Справочные и статистические издания;
- Учебная литература;
- Научная литература;
- Периодические издания;
- Интернет-ресурсы и т. п.

При оформлении списка использованных источников указываются все основные сведения об издании: фамилия и инициалы автора, название книги, место издания, название издательства и количество страниц. Для статей, опубликованных в периодических изданиях, необходимо указывать наименование издания, номер, год, а также занимаемые страницы.

Внутри разделов источники располагаются в алфавитном порядке: по алфавиту фамилий авторов или заглавий документов.

Количество источников в Списке использованных источников **не должно быть меньше 5 наименований**.

#### ***Оценивание курсовой работы***

За выполнение курсовой работы начисляется максимум 100 рейтинговых баллов.

Балльно-рейтинговая система оценки курсовой работы (далее – БРСО курсовой работы) включает в себя три вида критериев оценки: формальный, содержательный и презентационный.

Рейтинговый балл за выполнение требований формального критерия складывается из рейтинговых баллов за соблюдение сроков сдачи работы, технической грамотности оформления, грамотности структурирования работы, наличие иллюстрирующего/ расчетного материала, использования современной, зарубежной литературы и др.

Рейтинг курсовой работы по формальному критерию составляет не более 30 рейтинговых баллов.

Рейтинговый балл за выполнение требований содержательного критерия складывается из рейтинговых баллов за актуальность темы, сбалансированность разделов работы, правильности формулировки целей и задач исследования, умения использовать методы, делать выводы, объем проанализированной информации, соответствие содержания заявленной теме, степень самостоятельности, наличие элементов исследовательской работы, практическую ценность результатов работы и др.

Рейтинг курсовой работы по содержательному критерию составляет не более 50 рейтинговых баллов.

Рейтинговый балл за выполнение требований презентационного критерия складывается из рейтинговых баллов за умение докладывать и защищать точку зрения, задействовать средства визуализации и мультимедийные технологии организации доклада и др.

Рейтинг курсовой работы по презентационному критерию составляет не более 20 рейтинговых баллов.

Конкретные показатели БРСО курсовой работы формируются выпускающей кафедрой и зависят от специфики курсовой работы.

Результаты оценки по формальному и содержательному критериям формируют текущий рейтинг обучающегося.

Результаты оценки по презентационному критерию формируют рубежный рейтинг обучающегося.

Устанавливается следующая градация перевода рейтинговых баллов обучающихся в систему аттестационных оценок:

| <b>Академический рейтинг обучающегося</b> | <b>Аттестационная оценка обучающегося по курсовой работе</b> |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 85-100                                    | Отлично                                                      |
| 75-84                                     | Хорошо                                                       |
| 65-74                                     | Удовлетворительно                                            |
| 00-64                                     | Неудовлетворительно                                          |

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ**

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Корпоративные финансы» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;

- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

*Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным



содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

### ***Виды самостоятельной работы.***

#### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и



дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и

подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

#### **Алгоритм работы над рефератом**

##### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

##### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

##### **4. Требования к основной части реферата:**

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

##### **5. Требования к заключению:**

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

##### **6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):**

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

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

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

### ***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

#### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

#### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

#### ***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

### ***Презентация***

#### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируются на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;



- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;
- «Хорошо»:
- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.
- «Удовлетворительно»:
- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.
- «Неудовлетворительно»:
- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

### ***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на



полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается зачетом и экзаменом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете и экзамене студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим материалам  
по дисциплине (модулю). Конспекты  
лекционных занятий по дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**Дисциплина (модуль) – Корпоративные финансы**

| <b>Наименование разделов и тем</b>                                                           | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Методы и средства обучения</b>                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1.1 Сущность и организация корпоративных финансов</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                        |
| <b>Тема 1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов</b>                  | Сущность, функции и формы проявлений корпоративных финансов.<br>Принципы организации корпоративных финансов.<br>Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации.<br>Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами. | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Тема 2. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации.</b> | Финансы корпорации и кругооборот капитала, средств и активов.<br>Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.<br>Основные структуры, направления и виды финансовой деятельности.                                                                           | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>РАЗДЕЛ 1.2. Корпоративная отчетность и финансовая информация</b>                          |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                        |
| <b>Тема 1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации</b>       | Роль отчетности в обосновании управленческих финансовых решений.<br>Особенности корпоративной финансовой информации. Сводная и консолидированная отчетность.                                                                                                         | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Тема 2. Организация анализа финансового состояния и диагностика</b>                       | Значение и организация анализа финансового состояния. Экспресс-диагностика корпоративной отчетности.<br>Применение МСФО при составлении отчетности банковских групп.                                                                                                 | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>РАЗДЕЛ 1.3. Финансовые ресурсы и капитал корпорации</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                        |
| <b>Тема 1. Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.</b>                  | Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности.<br>Сущность, функции и значение капитала корпорации.<br>Структура капитала и его цена.                                                                                                     | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Тема 2. Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели</b>                      | Порядок формирования собственного капитала.<br>Основной и оборотный капитал корпорации.                                                                                                                                                                              | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

|                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| эффективности использования                                                   | Показатели эффективности использования капитала.                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                        |
| <b>Раздел 2.1. Управление затратами и финансовыми результатами корпорации</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                        |
| <b>Тема 1. Управление расходами корпорации</b>                                | Понятия «расходы», «затраты», «издержки». Классификация затрат. Операционный анализ и его роль в обеспечении оптимизации себестоимости продукции. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.                                                             | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Тема 2. Управление доходами корпорации и планирование</b>                  | Выручка от реализации и её значение в формировании предпринимательского дохода. Ценовая политика и управление ценами организации. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Планирование и распределение прибыли корпорации. Принципы формирования дивидендной политики. | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Раздел 2.2. Финансовое планирование в корпорации</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                        |
| <b>Тема 1 Финансовое планирование</b>                                         | Сущность финансового планирования. Компромисс желаний, возможности и риска. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана. Виды и содержание финансовых планов. Принципы и методы финансового планирования.                                                                 | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Тема 2. Бюджетирование.</b>                                                | Состав и структура финансового плана. Методы и модели финансового планирования. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.                                                                                                                                          | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Раздел 2.3. Финансовое прогнозирование в корпорации</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                        |
| <b>Тема 1. Финансовое прогнозирование</b>                                     | Прогнозная финансовая информация и построение прогнозов. Прогнозирование финансовой устойчивости корпорации.                                                                                                                                                                     | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Тема 2. Прогнозирование денежных потоков корпорации</b>                    | Виды денежных потоков. Формирование прогнозного отчёта о движении денежных средств.                                                                                                                                                                                              | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

**Приложение № 2 к методическим материалам  
по дисциплине (модулю). Конспекты  
практических (семинарских) занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

1. Дисциплина (модуль) – Корпоративные финансы
2. Тема практического (семинарского) занятия-

**Тема 1.1. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в  
корпорации**

3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по инвестированию.
4. Структура практического (семинарского) занятия.

| № п/п | Содержание (кратко)                                                           | Методы и средства обучения     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1     | Сущность, функции и формы проявлений корпоративных финансов.                  | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2     | Принципы организации корпоративных финансов.                                  | Опрос, оценка знаний студентов |
| 3     | Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации. | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.  
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

**Вопросы к обсуждению:**

1. Корпоративное управление и эффективность бизнеса.
2. Сущность и формы проявления корпоративных финансов.
3. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.
4. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.
5. Характеристика информационного обеспечения финансового менеджмента.

**ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма задания:** реферат

**Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:**

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

#### **Алгоритм работы над рефератом**

##### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

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



## Примерный перечень тестовых заданий

### Модуль контрольного тестирования № 1 .

#### Вариант 1

#### Раздел 1

#### Кейс 1.

Исходные данные:

Семья Ивановых состоит из пяти человек: Иванов Сергей 40 лет, он работает экономистом в банке. Его жене 37 лет, работает учителем в школе. Старший сын студент первокурсник. Дочь ученица 5 класса. Бабушке 60 лет, она пенсионерка.

Доходы семьи:

- заработная плата папы составляет -25 тысяч рублей;
- заработная плата мамы составляет – 20 тысяч рублей;
- пенсия бабушки – 15 тысяч рублей;
- стипендия сына – 1600 рублей .

Расходы семьи:

- на питание – 10 000 рублей;
- оплата услуг ЖКХ – 5 000 рублей;
- питание в школе – 500 рублей;
- оплата художественной школы -350 рублей;
- обслуживание автомобиля – 5 000 рублей;
- одежда – 6 000 рублей;
- лекарства – 2 000 рублей;
- оплата за телефон и интернет – 1 500 рублей;
- оплата по кредиту – 4 000 рублей;
- непредвиденные расходы – 9 000 рублей.

Рассчитать бюджет семьи на месяц.

#### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

#### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики**  
**" УТВЕРЖДАЮ "**

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**  
**ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –**  
**ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Финансовое планирование и прогнозирование» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Финансовое планирование и прогнозирование» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....                                              | 6  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 11 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 15 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю).....                  | 25 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....                                                                                   | 25 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 28 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 28 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....                                                                                                            | 34 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутриспредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При



неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                                                                     | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ</b>                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.</b>             | Содержание долгосрочной финансовой политики.<br>Стратегические цели долгосрочной финансовой политики.<br>Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия.<br>Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.<br>Организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия. |
| <b>Тема 1.2 Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия.</b> | Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия.<br>Финансовая стратегия предприятия.<br>Финансовая тактика предприятия.<br>Основные проблемы долгосрочной финансовой политики предприятия.<br>Пути совершенствования долгосрочной финансовой политики предприятия.                                                                        |
| <b>РАЗДЕЛ 2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ</b>           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Тема 2.1. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации</b>                         | Цели и задачи финансового планирования.<br>Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.<br>Этапы долгосрочного финансового планирования.                                                                                                                                                                                                                  |

|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                       | Методы долгосрочного финансового планирования.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Тема 2.2. Финансовое консультирование.</b>                                                                                         | Сущность и содержание финансового консультирования.<br>Цели и задачи финансового консультирования.<br>Виды финансового консультирования.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВОЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЕ.</b>                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Тема 3.1. Финансовое прогнозирование в корпорации</b>                                                                              | Методы финансового прогнозирования. Этапы финансового прогнозирования на предприятии.<br>Технология расчетов финансовых операций через использование простых и сложных процентов.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Тема 3.2. Роль финансового прогнозирования</b>                                                                                     | Сущность и содержание финансового прогнозирования.<br>Роль финансового прогнозирования.<br>Виды финансового прогнозирования.<br>Методы и инструментарий финансового консультирования.<br>Этапы финансового консультирования.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Раздел 4. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, ЕГО ОРГАНИЗАЦИЯ В КОМПАНИИ, КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТОВ КОМПАНИИ</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Тема 4.1. Понятие и сущность текущего бюджетирования. Цель и задачи бюджетирования.</b>                                            | Организация контроля исполнения бюджетов организации. Выявление отклонений, анализ «план-факт». Планирование издержек производства и обращения Планирование персонала организации. Основные понятия процесса бюджетирования. Функции, этапы и подходы к бюджетированию. Организация процесса корпоративного бюджетирования. Структура корпоративного бюджетного процесса и контроль за его реализацией.                                                                                                                                       |
| <b>Тема 4.2. Роль финансового бюджетирования.</b>                                                                                     | Методы финансово-бюджетного прогнозирования. Коэффициенты внутреннего роста и устойчивого роста. Бюджетирование в компании. Виды бюджетов. Бюджет движения денежных средств, бюджет доходов и расходов: характеристика, содержание. Организация бюджетирования в компании. Принципы и методы бюджетирования, форматы бюджетов. Бюджетный регламент, основные элементы, порядок разработки. Сводный бюджет, его структура, взаимосвязь между элементами, этапы его разработки. Организация контроля исполнения сводного бюджета в организации. |

### ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга

заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыков, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологии), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи — решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

## **Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

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

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

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что представляет собой долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия?
2. Что представляет собой финансовая стратегия предприятия?
3. Что представляет собой финансовая тактика предприятия?
4. Каковы основные проблемы долгосрочной финансовой политики предприятия?
5. Каковы пути совершенствования долгосрочной финансовой политики предприятия?



## **РАЗДЕЛ 2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ**

### **Тема 2.1. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

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

### **Тема 2.2. Финансовое консультирование.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что представляет собой финансовое прогнозирование на предприятии?
2. Каковы цели финансового прогнозирования на предприятии?
3. Каковы задачи финансового прогнозирования на предприятии?
4. Охарактеризуйте методы финансового прогнозирования на предприятии?
5. Каковы этапы финансового прогнозирования на предприятии?

## **РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВОЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЕ.**

### **Тема 3.1. Финансовое прогнозирование в корпорации**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Сущность финансового планирования и прогнозирования.
2. Методика долгосрочного финансового планирования.
3. Модели долгосрочного финансового планирования на предприятии.
4. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета.
5. Показатели долгосрочного финансового планирования.
6. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.
7. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия.
8. Модели прогнозирования банкротства.

### **Тема 3.2. Роль финансового прогнозирования**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите методы финансового прогнозирования?
2. Перечислите этапы финансового прогнозирования на предприятии?
3. В чем суть технологий расчетов финансовых операций через использование простых и сложных процентов.

## **РАЗДЕЛ 4. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, ЕГО ОРГАНИЗАЦИЯ В КОМПАНИИ, КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТОВ КОМПАНИИ**

### **Тема 4.1 Понятие и сущность текущего бюджетирования. Цель и задачи бюджетирования.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что представляет собой организация контроля исполнения бюджетов организации?



2. Как происходит выявление отклонений, анализ «планфакт»?
3. Что такое планирование издержек производства и обращения?
4. Что такое планирование персонала организации?

#### Тема 4.2. Роль финансового бюджетирования.

##### Вопросы для самоподготовки:

1. Какие известны вам методы финансово-бюджетного прогнозирования?
2. Коэффициенты внутреннего роста и устойчивого роста?
3. Бюджетирование в компании?
4. Назовите виды бюджетов?
5. Что такое бюджет движения денежных средств, бюджет доходов и расходов: характеристика, содержание?

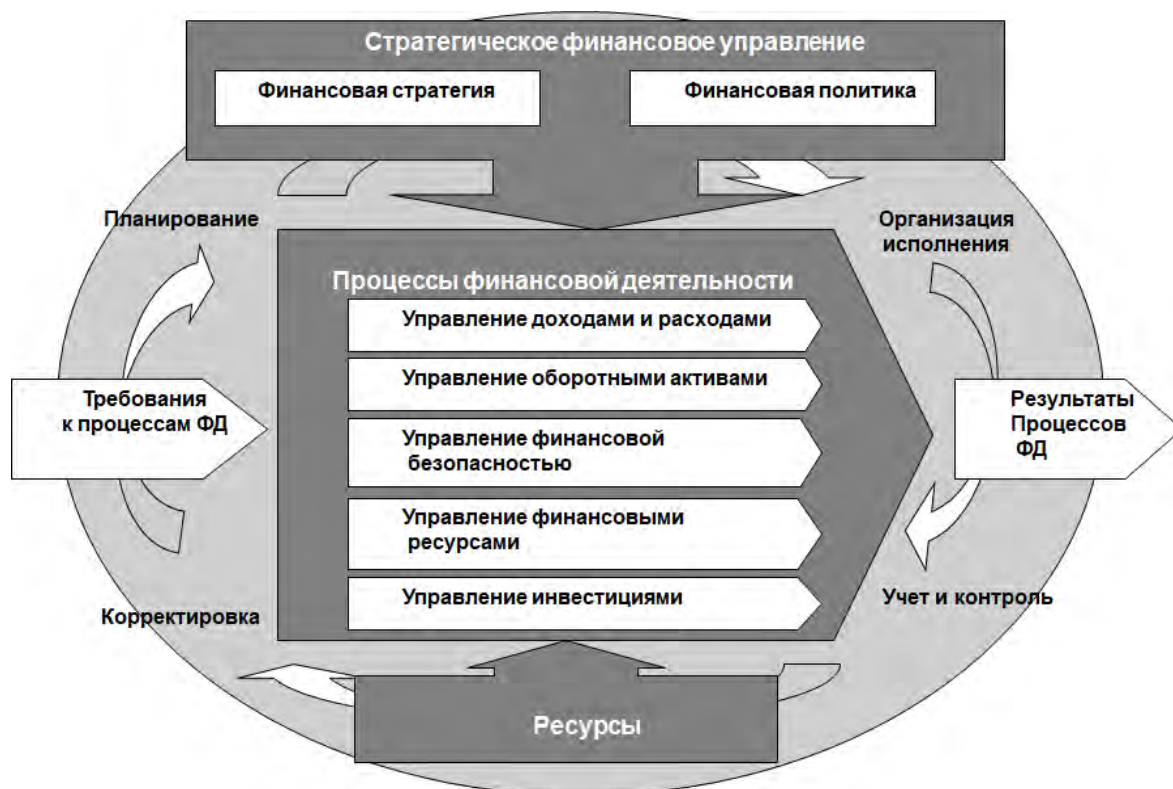
#### 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

### Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

#### Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.



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



## РАЗДЕЛ 2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

### Тема 2.1. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации.



### Тема 2.2. Финансовое консультирование.



Финансовый консалтинг (консультирование) – это комплекс мероприятий, направленных на оптимизацию процесса управления финансами, а так же выявление дополнительных финансовых ресурсов для увеличения прибыли компании.

Финансовый консалтинг включает в себя: услуги финансового менеджмента, глубокий анализ финансового состояния предприятия, составление прогнозов финансово-экономической ситуации, разработку и внедрение финансовой стратегии компании.

### РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВОЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЕ.

#### Тема 3.1. Финансовое прогнозирование в корпорации

**Финансовое планирование** - это установление соответствия между наличием финансовых ресурсов организации, определение потребности в них, выбор источников формирования финансовых ресурсов и наиболее эффективных вариантов их использования.

#### Системы и технологии стратегического планирования:

- сбалансированная система показателей (*BSC, Balanced Scorecard*)
- ключевые показатели эффективности (*KPI, Key Performance Indicators*)



## Тема 3.2. Роль финансового прогнозирования

### РОЛЬ ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В УПРАВЛЕНИИ

#### Задачи коммерческого прогнозирования

Выявление необходимости наращивания (свертывания) производственных мощностей данного типа продукции в данном регионе и определение темпов этого процесса

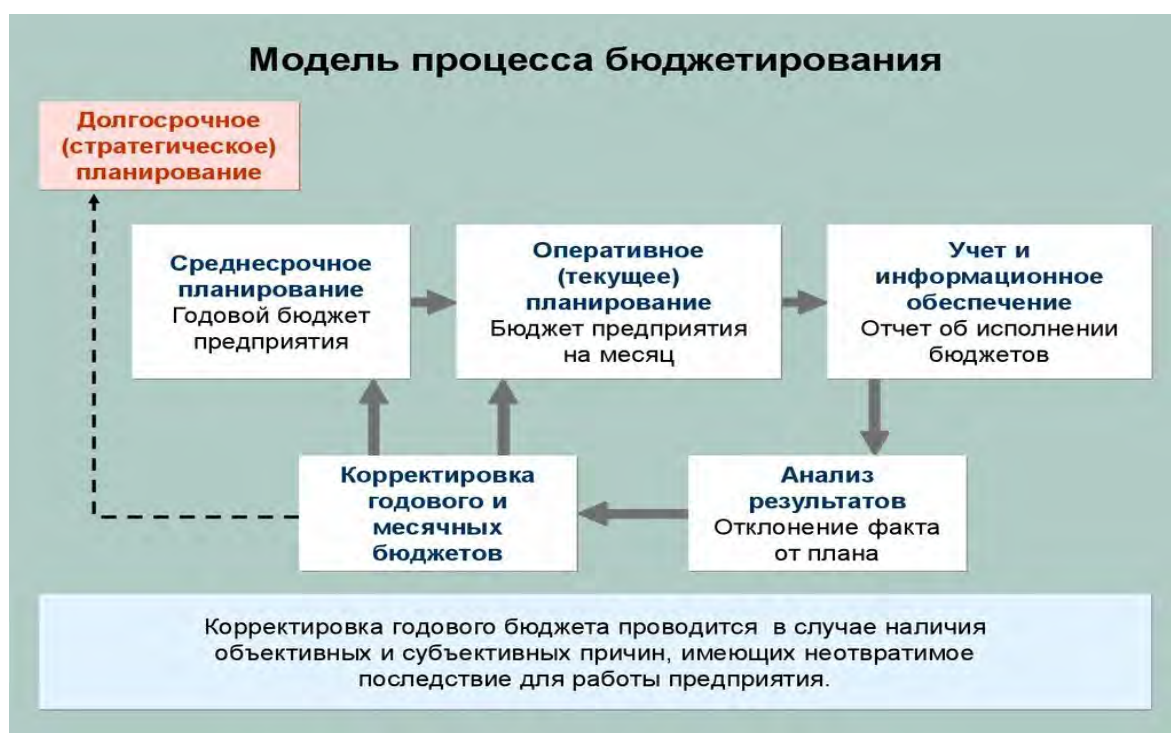
формирование ориентировочных планов производства с учетом имеющегося научно-технического потенциала

Оценка потребности в ресурсах, необходимых для выполнения текущих планов

Прогноз, ориентированный на решение любой из этих задач, должен удовлетворять следующему условию: *горизонт прогнозирования должен предусматривать достаточно времени для принятия и эффективного выполнения соответствующих управленческих решений.*

## Раздел 4. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, ЕГО ОРГАНИЗАЦИЯ В КОМПАНИИ, КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТОВ КОМПАНИИ

Тема 4.1. Понятие и сущность текущего бюджетирования. Цель и задачи бюджетирования.



## Тема 4.2. Роль финансового бюджетирования.



## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Финансовое планирование и прогнозирование» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;



- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

#### *Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

#### *Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### *Виды самостоятельной работы.*

##### *Работа с литературой.*



При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) - это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель - извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### **4. Требования к основной части реферата:**

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### **5. Требования к заключению:**

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### **6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):**

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после

названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончанию выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

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

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

### ***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

### ***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

### ***Критерии оценки доклада***



При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

### ***Презентация***

#### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;



«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

### ***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия,

имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается зачетом с оценкой. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету с оценкой, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете с оценкой студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты лекционных занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Дисциплина (модуль) – **Финансовое планирование и прогнозирование**
  2. **Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ**
- Тема лекционного занятия-

**Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.**

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по содержанию и стратегическим целям долгосрочной финансовой политики.. Особенности инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка.

4. Структура лекционного занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                                                                                                                                                                                | Методы и средства<br>обучения  |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1        | Содержание долгосрочной финансовой политики.<br>Стратегические цели долгосрочной финансовой политики.<br>Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия.                                                                                                | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2        | Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.<br>Организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.                                                                                                                                 | Опрос, оценка знаний студентов |
| 3        | Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия.<br>Финансовая стратегия предприятия.<br>Финансовая тактика предприятия.<br>Основные проблемы долгосрочной финансовой политики предприятия.<br>Пути совершенствования долгосрочной финансовой политики предприятия. | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

## 1. Тема лекционного занятия.

### Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики..

#### Текст лекции.

Финансовая политика — это целенаправленное использование финансов для достижения стратегических и тактических задач, определенных учредительными документами (уставом) организации. Финансовая политика является неотъемлемой частью общей системы управления предприятием и может быть определена как система рационального и эффективного управления использованием финансов организации. Таким образом, в рамках финансовой политики осуществляется управление движением финансовых ресурсов организации, направленное на их увеличение, рост инвестиций и наращивание объема капитала. Основными функциями финансовой политики в процессе управления финансами организации являются воспроизводственная, производственная и контрольная. Конкретные формы и методы реализации задач управления финансами определяются финансовой политикой предприятия, основными элементами которой выступают: - учетная политика; - кредитная политика; - политика управления денежными средствами; - политика в отношении управления издержками; - дивидендная политика. Объектом финансового управления выступают капитал и денежные потоки. Для оценки финансового состояния предприятия (корпорации) в первую очередь требуется информация о состоянии его финансовых ресурсов и их движении во времени и пространстве, т.е. о денежных потоках. Денежный поток — это параметр, отражающий результат движения денежных средств корпорации за определенный период времени. Иными словами, это распределенные во времени и пространстве суммы поступлений и выплат денежных средств, образуемых в производственно-торговом процессе. В общем смысле, финансовая политика предусматривает: получение прибыли в целях экономического роста; оптимизацию структуры и стоимости капитала, обеспечение финансовой устойчивости, деловой и рыночной активности предприятия; достижение финансовой открытости организации для собственников (акционеров), инвесторов и кредиторов; использование рыночных механизмов привлечения капитала с помощью эмиссии ценных бумаг, финансового лизинга, проектного финансирования и др.

Финансовый менеджмент направлен на управление движением финансовых ресурсов и финансовых отношений, возникающих между хозяйствующими субъектами в процессе движения финансовых ресурсов. Ответ на вопрос, как искусно руководить этим движением и отношениями, составляет содержание финансового менеджмента. Финансовый менеджмент представляет собой процесс выработки цели управления финансами и осуществление воздействия на них с помощью методов и рычагов финансового механизма. Таким образом, финансовый менеджмент включает в себя стратегию и тактику управления. Под стратегией в данном случае понимаются общее направление и способ использования средств для достижения поставленной цели. Этому способу соответствует определенный набор правил и ограничений для принятия решения. Стратегия позволяет сконцентрировать усилия на вариантах решения, не противоречащих принятой стратегии, отбросив все другие варианты. После достижения поставленной цели стратегия как направление и средство ее достижения прекращает свое существование. Новые цели ставят задачу разработки новой стратегии. Тактика - это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задачей тактики управления является выбор наиболее оптимального решения и наиболее приемлемых в данной хозяйственной ситуации методов и приемов управления.

Стратегические цели финансового менеджмента. Стратегический финансовый менеджмент представляет собой управление инвестициями. Он связан с реализацией выбранной стратегической цели. Стратегический финансовый менеджмент предполагает прежде всего: - финансовую оценку проектов вложения капитала; - отбор критериев принятия

инвестиционных решений; - выбор наиболее оптимального варианта вложения капитала; - определение источников финансирования. Оценка инвестиций производится с помощью различных критериев, которые могут быть самыми многообразными. Например, капитал выгодно вкладывать, если: прибыль от вложения капитала в проект превышает прибыль от депозита; рентабельность инвестиций превышает уровень инфляции; рентабельность данного проекта с учетом фактора времени выше, чем рентабельность других проектов. Все инвестиции протекают во времени, поэтому в стратегическом менеджменте важно учитывать влияние фактора времени: во-первых, ценность денег со временем снижается; во-вторых, чем продолжительнее инвестиционный период, тем больше степень финансового риска. Поэтому в стратегическом менеджменте широко используются такие приемы, как капитализация прибыли (т. е. превращение прибыли в капитал), дисконтирование капитала, приемы снижения степени финансового риска.

**Тактические цели финансового менеджмента.** Оперативно-тактический финансовый менеджмент представляет собой оперативное управление денежной наличностью. Управление денежной наличностью направлено, во-первых, на обеспечение такой суммы наличных денег, которой будет достаточно для выполнения финансовых обязательств; во-вторых, на достижение высокой доходности от использования временно свободных наличных денег в качестве капитала. Могут быть три цели управления денежной наличностью: 1) увеличение скорости поступления наличных денег; 2) снижение скорости денежных выплат; 3) обеспечение максимальной отдачи от вложения наличных денег.

**Приложение № 2 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты практических (семинарских)  
занятий по дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

1. Дисциплина (модуль) – **Финансовое планирование и прогнозирование.**
2. Тема практического (семинарского) занятия –  
**Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.**
3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки инвестиционной деятельности, ее сущность и содержание. Особенности **Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.**
4. Структура практического (семинарского) занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                                                                                                                                              | Методы и средства<br>обучения  |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1        | Содержание долгосрочной финансовой политики.<br>Стратегические цели долгосрочной финансовой политики.                                                                                                                                                            | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2        | Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия.<br>Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.<br>Организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия. | Опрос, оценка знаний студентов |
| 3        | Организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.                                                                                                                                                                           | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.  
Введение.  
Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

**Вопросы к обсуждению:**

1. В чем состоит экономическая сущность инвестиций?
2. Перечислите виды инвестиций?



3. Что такое инвестиционная деятельность и оборот инвестиций?
4. Какова классификация инвестиций, осуществляемых в форме капитальных вложений?
5. Что такое инвестиционного рынка?
6. В чем заключается конъюнктура инвестиционного рынка и его структура?
7. Динамика спроса и предложения на инвестиционном рынке?
8. Понятие, виды и роль финансовых посредников в инвестиционном процессе?
9. Что такое инвестиционный банкинг? В чем его сущность и содержание?
10. Цели деятельности в инвестиционном банкинге?
11. Правовая основа инвестиционного банкинга?

## **ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма задания:** реферат

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

1. Цели, задачи и направления формирования финансовой политики предприятия.
2. Субъекты и объекты финансовой политики.
3. Организация информационного обеспечения финансовой политики.
4. Долгосрочные источники финансирования.
5. Краткосрочные источники финансирования.
6. Учетная политика предприятия.
7. Налоговая политика предприятия.
8. Амортизационная политика предприятия.
9. Ценовая политика предприятия.
10. Основные этапы формирования финансовой политики предприятия.
11. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика предприятия.
12. Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.
13. Организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.
14. Финансовая стратегия и тактика предприятия.
15. Современные проблемы и пути совершенствования долгосрочной финансовой политики предприятия.

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

#### **2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.**

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### 4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### 5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### 6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

#### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

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

### **Примерный перечень тестовых заданий**

#### **Модуль контрольного тестирования № 1 .**

##### **Вариант 1**

##### **Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:**

**1. Данный принцип формирования финансовой политики предприятия предполагает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование средств в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости – за счет банковских и коммерческих кредитов:**

- а) принцип материальной ответственности;
- б) принцип формирования финансовых резервов;
- в) принцип самофинансирования;
- г) принцип заинтересованности в результатах деятельности.

**2. Способ начисления процентов, при котором начисления процентов осуществляются в конце каждого периода, их величина определяется исходя из величины предоставляемого капитала:**

- а) декурсивный способ;
- б) антисипативный способ;
- в) простой способ;
- г) сложный способ.

**3. Это ставка процента, при которой сумма процента начисляется на первоначально вложенную сумму средств; это означает, что сумма процента, начисленного в предыдущие периоды, не принимается в расчет в процессе последующего наращивания:**

- а) простая процентная ставка;
- б) сложная процентная ставка;
- в) периодическая процентная ставка;
- г) релятивная процентная ставка.

**4. Это такая ставка процента, при которой процент начисляется на постоянно нарастающую базу с учетом процентов, начисленных в предыдущие периоды:**

- а) простая процентная ставка;
- б) периодическая процентная ставка;
- в) сложная процентная ставка;
- г) релятивная процентная ставка.

**5. Это капитализация процентов, рост вложенной в банк суммы, достигаемый посредством реинвестирования процентов, которые не изымаются, а добавляются к первоначальным вложениям:**

- а) компаундинг;
- б) дисконтирование.

**6. Декурсивный способ начисления процентов – это:**

- а) последующий способ;
- б) предварительный способ.

**7. Приведение денежной суммы к сегодняшней (текущей) ценности называется:**

- а) компаундингом;
- б) дисконтированием.

**8. Аннуитет, для которого платежи осуществляются в начале соответствующих интервалов, носит название:**

- а) аннуитета пренумерандо;
- б) аннуитета постнумерандо.

**9. Аннуитет, при котором осуществляются в конце интервалов, носит название:**

- а) аннуитета пренумерандо;
- б) аннуитета постнумерандо.

**10. Поток платежей, все элементы которого распределены во времени так, что интервалы между любыми двумя последовательными платежами постоянны, называют:**

- а) аннуитетом (финансовой рентой);
- б) дисконтом;
- в) банковской ставкой;
- г) учетной ставкой.

**11. Данная группа финансовых решений при реализации финансовой политики организации связана с образованием и использованием активов (имущества) организации и дает ответ на вопрос: «Куда вложить?»:**

- а) инвестиционные решения;
- б) потребительские решения;
- в) решения финансирования;

г) решения дисконтирования.

**12. Данная группа финансовых решений связана с образованием и использованием пассивов, которая дает ответ на вопрос: «Где взять средства?»:**

- а) инвестиционные решения;
- б) потребительские решения;
- в) решения финансирования;
- г) решения дисконтирования.

**13. К основным направлениям финансовых решений в рамках краткосрочной финансовой политики предприятия относятся:**

- а) управление доходами, расходами и прибылью организации;
- б) управление денежными потоками организации;
- в) разработка дивидендной политики;
- г) управление рисками.

**14. Целью финансовой политики является:**

- а) перераспределение финансовых ресурсов организации;
- б) недопущение убытков и увеличение массы прибыли;
- в) оптимизация решений финансирования и инвестирования;
- г) минимизация финансовых рисков.

**15. К основным направлениям финансовых решений в рамках долгосрочной финансовой политики предприятия относятся:**

- а) разработка финансовой стратегии;
- б) оценка стоимости бизнеса;
- в) управление рыночной деятельностью организации;
- г) управление доходами, расходами и прибылью организации.

#### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

#### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |





МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики**  
**" УТВЕРЖДАЮ "**

Директор Филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Финансовые рынки и финансовые институты» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Финансовые рынки и финансовые институты» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....                                              | 6  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 11 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 15 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю).....                  | 24 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....                                                                                   | 24 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 29 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 29 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....                                                                                                            | 34 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутриспредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                                                                                                                                                          | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>РАЗДЕЛ 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике</b>                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Тема 1.1. Классификация и характеристика финансовых рынков.</b>                                                                                                                   | Сущность и виды финансовых рынков.<br>Финансовые рынки в условиях глобализации. Международные финансовые рынки.<br>Классификация финансовых рынков.<br>Защита финансового интереса (хеджирование, опционы и др.)<br>Инструменты финансовых рынков.                                     |
| <b>Тема 1.2. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.</b>                                                                                                         | Центробанк России как мегарегулятор финансового рынка.<br>Некредитные финансовые организации.<br>Кредитные организации.<br>Саморегулируемые организации в сфере финансовых рынков.<br>Развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение стабильности его функционирования. |
| <b>РАЗДЕЛ 2. Рынок ценных бумаг</b>                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Тема 2.1. Инфраструктура рынка ценных бумаг. Понятие ценной бумаги. История появления ценных бумаг. Ценные бумаги в гражданском праве и законодательстве. Формы ценных бумаг.</b> | Понятие ценной бумаги. История появления ценных бумаг.<br>Ценные бумаги в гражданском праве и законодательстве. Формы ценных бумаг. Классификация ценных бумаг.                                                                                                                        |

|                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Классификация ценных бумаг.</b>                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Тема 2.2. Участники профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.</b>              | Система участников рынка ценных бумаг. Эмитенты, инвесторы. Брокеры и дилеры. Управляющие и депозитарии. Регистраторы и расчетно-клиринговые организации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>РАЗДЕЛ 3. Страховой рынок</b>                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Тема 3.1. Цели и задачи организации страхового дела. Формы страхования.</b>               | Сущность страхования и его роль в рыночной экономике.<br>Функции страхования.<br>Страховой рынок России.<br>Международный страховой рынок.<br>Международное страхование.<br>Классификация страховых рисков.<br>Страховые продукты.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Тема 3.2. Страховые организации как субъект финансового рынка.</b>                        | Лицензионные требования и условия к субъекту страхового дела.<br>Участники страховых отношений.<br>Особенности договора страхования.<br>Защита имущественного интереса<br>Виды страхования. Объекты страхования. Отрасли страховой деятельности.<br>Документальное оформление страховых операций.<br>Общества взаимного страхования.<br>Страховые посредники.<br>Страховой портфель.                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>РАЗДЕЛ 4. Кредитный рынок</b>                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Тема 4.1. Банки и небанковские кредитные организации и их характеристика.</b>             | Кредит как особый финансовый инструмент. Формы кредита.<br>Участники кредитного рынка и их функции.<br>Кредитные продукты.<br>Основные положения ФЗ «О банках и банковской деятельности»,<br>Правовое регулирование создания и ликвидации банков: выдачи лицензий на осуществление банковских операций и отзыв лицензий<br>Лицензирование деятельности коммерческого банка с участием иностранного капитала<br>Структура межбанковского кредитного рынка.<br>Кредитные операции Банка России.<br>Инфраструктура банковского кредитного рынка и его регулирование.<br>Регулирование кредитного рынка. |
| <b>Тема 4.2. Активные и пассивные операции банка. Депозитные и кредитные операции банка.</b> | Активы, пассивы и забалансовые операции банка.<br>Доходы и расходы банка (состав, источники формирования).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

### ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания.



Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при

отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий),

рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

## **РАЗДЕЛ 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике**

### **Тема 1.1. Классификация и характеристика финансовых рынков.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. В чем заключается сущность и виды финансовых рынков?
2. Особенности финансовых рынков в условиях глобализации?
3. Что представляют собой международные финансовые рынки?

### **Тема 1.2. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите классификацию финансовых рынков?
2. Поясните что означает, защита финансового интереса (хеджирование, опционы и др.)
3. Перечислите инструменты финансовых рынков?

## **РАЗДЕЛ 2. Рынок ценных бумаг.**

### **Тема 2.1. Инфраструктура рынка ценных бумаг.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг?
2. Какие существуют виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг по российскому законодательству. Дайте краткую характеристику.

### **Тема 2.2. Участники профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Каковы основные требования предъявляемые к профессиональным участникам рынка ценных бумаг?
2. Какие функции на рынке ценных бумаг выполняет брокер?
3. Какие существуют виды брокерских договоров? В чем их отличие?

## **РАЗДЕЛ 3. Страховой рынок.**

### **Тема 3.1. Цели и задачи организации страхового дела. Формы страхования.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите цели регулирования рынка ценных бумаг?
2. Назовите способы регулирования рынка ценных бумаг.
3. Назовите участников процессов регулирования рынка ценных бумаг.

### **Тема 3.2. Страховые организации как субъект финансового рынка.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите функции Банка России по регулированию рынка ценных бумаг.
2. Назовите основные нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность рынка ценных бумаг.
3. Опишите деятельность саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг.

## **РАЗДЕЛ 4. Кредитный рынок.**

### **Тема 4.1. Банки и небанковские кредитные организации и их характеристика.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Охарактеризуйте суть финансового посредничества.
2. В чем отличие коммерческих банков от других финансовых посредников на рынке?
3. Назовите элементы кредитной системы.

### **Тема 4.2. Активные и пассивные операции банка. Депозитные и кредитные операции банка.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Каковы функции коммерческих банков?
2. В чем отличие специализированных финансовых институтов от коммерческих банков?
3. Какие функции выполняет Центральный банк?
4. Какие инструменты используются Центральным банком для проведения денежно-кредитной политики?

### 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

## РАЗДЕЛ 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике

### Тема 1.1. Классификация и характеристика финансовых рынков.





## Тема 1.2. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

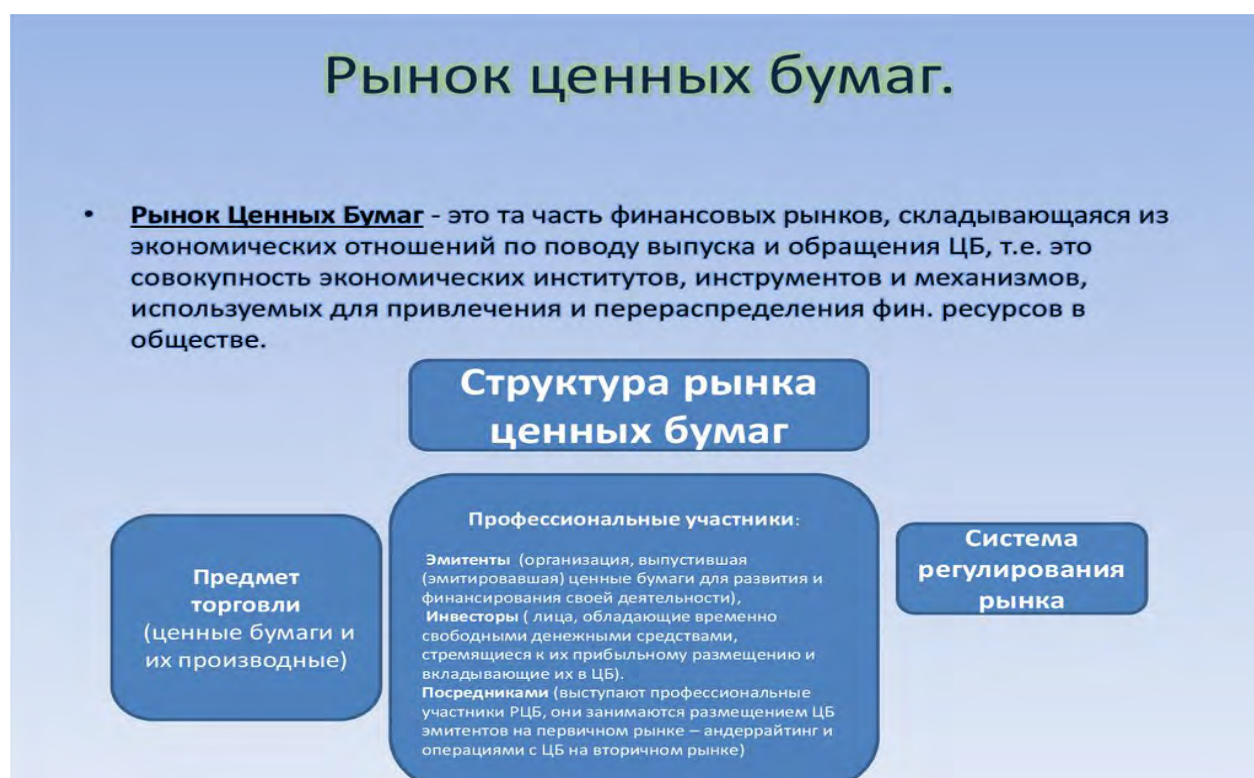


## РАЗДЕЛ 2. Рынок ценных бумаг

### Тема 2.1. Инфраструктура рынка ценных бумаг.

Понятие ценной бумаги. История появления ценных бумаг. Ценные бумаги в гражданском праве и законодательстве. Формы ценных бумаг. Классификация ценных бумаг.

### Тема 2.2. Участники профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.





## РАЗДЕЛ 3. Страховой рынок

### Тема 3.1. Цели и задачи организации страхового дела. Формы страхования.

#### Из Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

- **Ст. 3. Цель и задачи организации страхового дела. Формы страхования.**
- **1. Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.**
- **Задачами организации страхового дела являются:**
  - **проведение единой государственной политики в сфере страхования;**
  - **установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.**

### Тема 3.2. Страховые организации как субъект финансового рынка.



## Виды кредитных организаций



- **Кредитная организация** – юр.лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ №395-1. КО образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.
- **Банк - КО**, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- **Небанковская кредитная организация - КО**, имеющая право осуществлять исключительно отдельные банковские операции (допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России).
- **Иностранный банк - банк**, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован

Тема 4.2. Активные и пассивные операции банка. Депозитные и кредитные операции банка.

## Банковские операции



**Активные операции**  
направлены на размещение  
банковских ресурсов

- ☐ Ссудные операции
- ☐ Кредитование
- ☐ Предпринимательская деятельность
- ☐ Инвестиционные операции
- ☐ Расчетно-кассовые операции



**Пассивные операции**  
направлены на  
привлечение средств

- ☐ Прием вкладов (депозитов)
- ☐ Открытие и ведение счетов клиентов
- ☐ Эмиссия ценных бумаг (облигаций, векселей и др.)
- ☐ Межбанковские займы на внутреннем и внешнем рынке

## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Финансовые рынки и финансовые институты» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

*Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного



участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### ***Виды самостоятельной работы.***

##### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных

преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

#### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

#### **Алгоритм работы над рефератом**

##### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

##### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.



Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### 4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### 5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### 6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

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

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

***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;

6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

#### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

#### ***Презентация***

##### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

##### ***Критерии оценки презентации***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

##### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

#### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленную в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;

5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается зачетом с оценкой. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету с оценкой, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете с оценкой студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты лекционных занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Дисциплина (модуль) – «**Финансовые рынки и финансовые институты**»
2. **Раздел 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике.**

Тема лекционного занятия-

**Тема 1.1. Классификация и характеристика финансовых рынков.**

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по инвестиционной деятельности, ее сущность и содержание. Особенности инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка.
4. Структура лекционного занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                | Методы и средства<br>обучения     |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1        | Сущность и виды финансовых рынков.<br>Финансовые рынки в условиях глобализации.<br>Международные финансовые рынки.                 | Опрос, оценка знаний<br>студентов |
| 2        | Классификация финансовых рынков.<br>Защита финансового интереса (хеджирование,<br>опционы и др.)<br>Инструменты финансовых рынков. | Опрос, оценка знаний<br>студентов |

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

**Тема 1.1. Классификация и характеристика финансовых рынков.**

**Текст лекции.**

Многообразие финансовых рынков можно классифицировать следующим образом:

- 1. По видам обращающихся финансовых активов (инструментов).**



**1.1. Кредитный рынок (или рынок ссудного капитала),** на котором объектом купли-продажи являются свободные кредитные ресурсы (и отдельные финансовые инструменты, обслуживающие их), обращение которых осуществляется на условиях **возвратности и платности**.

**1.2. Рынок ценных бумаг (или фондовый рынок),** на котором объектом купли-продажи являются все виды **ценных бумаг** (фондовых инструментов), эмитированных предприятиями, различными финансовыми институтами и государством. Функционирование рынка ценных бумаг позволяет упорядочить и повысить эффективность многих экономических процессов и, в первую очередь, процесса инвестирования временно свободных финансовых ресурсов.

**1.3. Валютный рынок,** на котором объектом купли-продажи выступают **иностранная валюта** и финансовые инструменты, обслуживающие операции в ней. Он позволяет удовлетворить потребности хозяйствующих субъектов в иностранной валюте, обеспечить минимизацию связанных с этими операциями финансовых ресурсов, установить **реальный валютный курс**.

**1.4. Страховой рынок,** на котором объектом купли-продажи выступает **страховая защита** в форме различных предлагаемых **страховых продуктов**. По мере развития рыночных отношений потребность в услугах этого рынка возрастает.

**1.5. Рынок золота,** на котором объектом купли-продажи выступают **драгоценные металлы**. На этом рынке осуществляются операции страхования финансовых активов, обеспечения резервирования этих активов. Основной объем операций с физическим золотом осуществляется между банками и специализированными предприятиями.

2. По периоду обращения финансовых активов (инструментов).

**2.1. Рынок денежных средств,** на котором объектом купли-продажи являются финансовые активы со сроком обращения до одного года. Финансовые активы этого рынка являются наиболее ликвидными. Им присущ небольшой уровень риска.

**2.2. Рынок капитала,** на котором продаются-покупаются рыночные финансовые инструменты и финансовые услуги со сроком обращения более одного года. Финансовые активы этого рынка, как правило, менее ликвидны. Им присущ более высокий уровень риска.

3. По организационным формам функционирования.

**3.1. Организованный (биржевой) рынок,** представлен системой фондовых и валютных бирж. На организованном финансовом рынке обеспечивается высокая концентрация спроса и предложения, устанавливается наиболее объективная система цен на финансовые инструменты и услуги, проводится проверка финансовой состоятельности эмитентов основных видов ценных бумаг, гарантируется исполнение заключенных сделок.

**3.2. Неорганизованный (внебиржевой) рынок,** на котором осуществляется покупка-продажа финансовых инструментов услуг, сделки по которым не регистрируются на бирже. Этот рынок характеризуется более высоким уровнем риска.

4. По региональному признаку.

**4.1. Местный финансовый рынок:** в основном это операции

**4.2. Региональный финансовый рынок** включает систему региональных фондовых и коммерческих банков, страховых компаний с местными хозяйствующими субъектами и населением.

**4.3. Национальный финансовый рынок** включает всю систему финансовых рынков стран, всех их видов и организованных форм.

**4.4. Мировой финансовый рынок** является составной частью мировой финансовой системы, в которой интегрированы национальные финансовые рынки стран с открытой экономикой.

5. По срочности реализации сделок.

**5.1. Рынок с немедленной реализацией условий сделок (рынок «спот» или «кэш»)**, заключенные сделки на котором осуществляются в строго обусловленный короткий период времени.

**5.2. Рынок с реализацией условий сделок в будущем периоде** (фьючерсный, опционный и т. п.), предметом обращения на котором являются фондовые, валютные и товарные деривативы (производные ценные бумаги).

6. По условиям обращения финансовых инструментов.

**6.1. Первичный рынок ценных бумаг**, на котором осуществляется первичное размещение ценных бумаг.

**6.2. Вторичный рынок**, где постоянно обращаются ценные бумаги, ранее проданные на первичном рынке. Без развитого вторичного фондового рынка не может эффективно существовать первичный рынок ценных бумаг.

**Рассмотренная классификация финансовых рынков может быть углублена за счет сегментации каждого из видов этих рынков.**

Например, в рамках **кредитного рынка** можно выделить следующие сегменты: рынок краткосрочных кредитных инструментов, рынок долгосрочных кредитных инструментов, рынок межбанковского кредита и т. п.

Наличие широко разветвленной системы различных видов и сегментов финансовых рынков создает необходимые предпосылки для подготовки и реализации альтернативных управленческих решений в процессе финансового менеджмента.

Участники финансового рынка

На финансовом рынке действуют различные участники, функции которых определяются целями их деятельности и степенью участия в совершении отдельных сделок.

1. Прямые продавцы и покупатели финансовых инструментов на рынке:

1) кредитном: *кредиторы и заемщики*;

2) ценных бумаг: *эмитенты и инвесторы*;

3) страховом: *страховщики и страхователи*;

4) золота: *продавцы золота и покупатели золота.*

2. Финансовые посредники, осуществляющие:

1) *исключительно брокерскую деятельность* (инвестиционные брокеры, валютные брокеры, страховые брокеры (агенты));

2) *дилерскую деятельность* (коммерческие банки, инвестиционные компании, инвестиционные фонды, инвестиционные дилеры (андеррайтеры), трастовые компании, финансово-промышленные группы, страховые компании, пенсионные фонды и др.).

3) *вспомогательные функции на фондовом рынке* (фондовая биржа, валютная биржа, депозитарий ценных бумаг, регистратор ценных бумаг, расчетно-клиринговые центры, информационно-консультативные центры и т. п.)

1. По видам обращающихся финансовых активов (инструментов) (рис. 1.2).

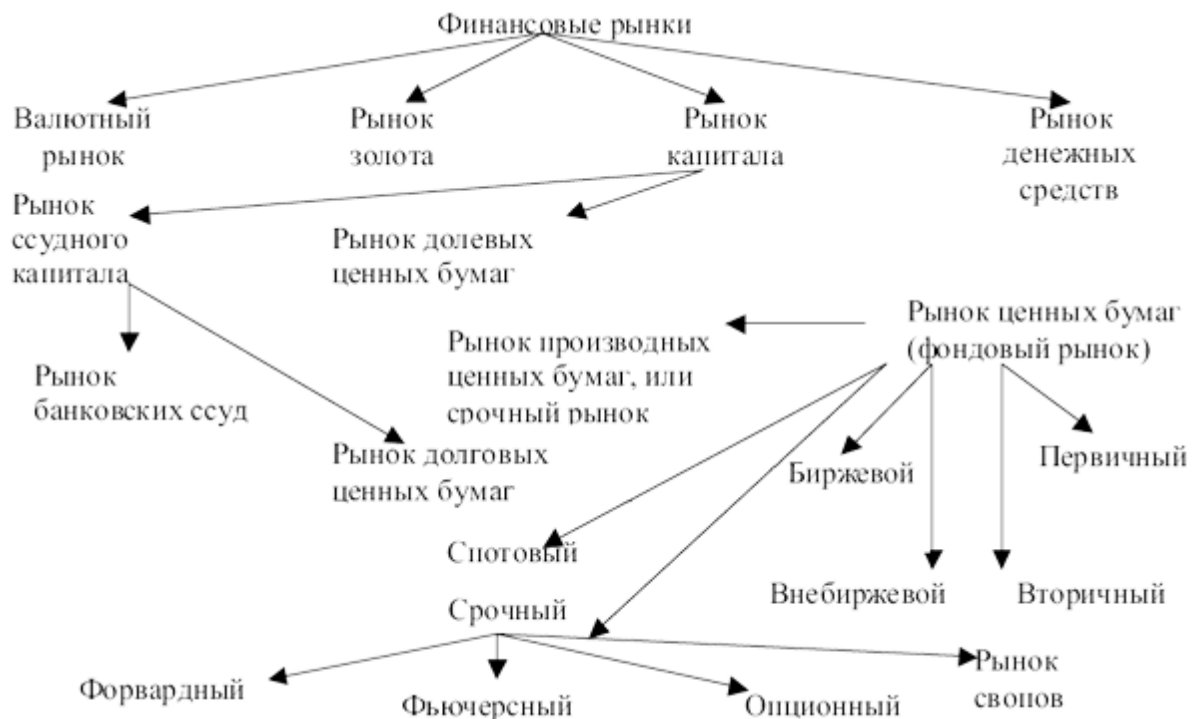


Рис. 1.2. Классификация финансовых рынков.

## 2. Финансовые инструменты

В своей деятельности на финансовых рынках участники этого рынка используют разные инструменты.

Финансовый инструмент — одна из новых экономических категорий для России. Имеются различные трактовки этой категории.

Так, в соответствии с МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» под финансовым инструментом понимается любой договор, в результате которого происходит одновременно возникает финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другой.

Что понимается в данном случае

| Под финансовым активом                                                                                                                                                                                                                                                                            | Под финансовым обязательством                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| это любой актив, являющийся денежными средствами, договорным правом требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании. Договорным правом на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях, долевым инструментом другой компании. | это любая обязанность по договору предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании или обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально выгодных условиях. |

Очень близкое по содержанию определение финансовых инструментов дается стандартами US GAAP, согласно которым финансовым инструментом признаются «денежные средства, свидетельство о вкладе в капитал предприятия или контракт, в соответствии с которым на одно предприятие возлагается обязательство передать другому предприятию денежные средства или иной финансовый инструмент либо обменять имеющийся финансовый инструмент на иной финансовый инструмент у второго предприятия на потенциально невыгодных условиях, а второе предприятие приобретает право получить от первого предприятия денежные средства или иной финансовый инструмент или обменять имеющийся финансовый инструмент на иной финансовый инструмент у второго предприятия на потенциально выгодных условиях».

Следует заметить, что однозначной трактовки и определения термина «финансовый инструмент» в настоящий момент в российской учетной практике не существует. Финансовый инструмент – это более широкое понятие, чем «финансовые вложения».

Так, например, Валерий Викторович Ковалев определяет финансовый инструмент как «любой контракт, по которому происходит одновременное увеличение финансовых активов одного предприятия и финансовых обязательств долгового или долевого характера другого предприятия».

Можно выделить две характеристики, позволяющие квалифицировать ту или иную операцию как финансовый инструмент:

- 1) в основе операции должны лежать финансовые активы и обязательства;
- 2) операция должна иметь форму договора (контракта).

**Приложение № 2 к методическим материалам  
по дисциплине (модулю). Конспекты  
практических (семинарских) занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

1. Дисциплина (модуль) – «**Финансовые рынки и финансовые институты**»
2. Тема практического (семинарского) занятия-

**Тема 1.1. Классификация и характеристика финансовых рынков.**

3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки инвестиционной деятельности, ее сущность и содержание. Особенности инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка.
4. Структура практического (семинарского) занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                | Методы и средства<br>обучения     |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1        | Сущность и виды финансовых рынков.<br>Финансовые рынки в условиях глобализации.<br>Международные финансовые рынки.                 | Опрос, оценка знаний<br>студентов |
| 2        | Классификация финансовых рынков.<br>Защита финансового интереса (хеджирование,<br>опционы и др.)<br>Инструменты финансовых рынков. | Опрос, оценка знаний<br>студентов |

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.  
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

**Вопросы к обсуждению:**

1. В чем заключается сущность и виды финансовых рынков?
2. Особенности финансовых рынков в условиях глобализации?
3. Что представляют собой международные финансовые рынки?
4. Назовите классификацию финансовых рынков?
5. Поясните что означает, защита финансового интереса (хеджирование, опционы и др.)
6. Перечислите инструменты финансовых рынков?

**ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма задания:** реферат

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

1. Арбитраж на фондовом рынке и практика его применения в России
2. Арбитражные и хеджевые стратегии на фондовом рынке России
3. Архитектура мирового рынка ценных бумаг и проблемы его развития
4. Вексельные программы российских предприятий и проблемы вексельного оборота в России
5. Вексельные системы расчетов и повышение их эффективности
6. Внебалансовые операции коммерческих банков с ценными бумагами
7. Деятельность Министерства финансов Российской Федерации (Минфин России) как федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере финансовых рынков, создании института финансового омбудсмана (уполномоченного).
8. Деятельность Центробанка России как регулятора финансового рынка.

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных



терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### **4. Требования к основной части реферата:**

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### **5. Требования к заключению:**

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

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

### **Примерный перечень тестовых заданий**

### **Модуль контрольного тестирования № 1.**

#### **Вариант 1**

#### **Раздел 1**

1. Получение прибыли за счет разницы цен на одинаковые финансовые активы на различных рынках называется:

- A. Спекуляция
- B. Хеджирование
- C. Арбитраж
- D. Диверсификация

2. Придание существующим долговым обязательствам компании-эмитента формы ценных бумаг имеет название:

Ответы:

- A. Реинвестирование
- B. Капитализация
- C. Вторичная эмиссия
- D. Секьюритизация

3. Какие из перечисленных финансовых инструментов согласно российскому законодательству относятся к ценным бумагам?

- I. Опцион эмитента
  - II. Простое складское свидетельство
  - III. Инвестиционный пай
4. Форвардный контракт

Ответы:

- A. Только I и II
- B. Только I и III
- C. Только I, II и III
- D. Все перечисленное

5. Какая из форм коллективного инвестирования представляет собой обособленный имущественный комплекс без образования юридического лица?

Ответы:

- А. Паевой инвестиционный фонд
  - В. Акционерный инвестиционный фонд
  - С. Пенсионный фонд
  - Д. Коллективный инвестиционный фонд
6. Инвестор – это:

Ответы:

- А. лицо, выпускающее ценную бумагу
- В. лицо, регистрирующее выпуск ценных бумаг
- С. лицо, приобретающее ценные бумаги
- Д. лицо – депозитарий ценных бумаг

7. Существуют 4 типа инвесторов, назовите цель инвестирования для арбитражеров:

- А. Получение незначительной прибыли практически без риска
- В. Получение максимальной прибыли при значительном риске
- С. Сохранение денег и получение небольшого дохода при небольшом риске
- Д. Целью является не доход, а минимизация ценового риска

8. Инвестиционный пай ПИФа

- I. Является именной ценной бумагой
- II. Является ценной бумагой на предъявителя
- III. Права, удостоверенные паями, фиксируются в бездокументарной форме
- IV. Права, удостоверенные паями, фиксируются в документарной форме
- V. Удостоверяет право владельца на получение денежной компенсации при прекращении ПИФа

Ответы:

- А. Верно I, III и V
- В. Верно II, IV и V
- С. Верно I, II, III и IV
- Д. Верно I, II, III, IV, и V.

### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики  
" УТВЕРЖДАЮ "

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)  
ИНВЕСТИЦИИ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)

«Финансы и управление активами»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА

Форма обучения  
Очная

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Инвестиции» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Инвестиции» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха



## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю) .....                                             | 7  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 11 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 19 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                 | 28 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                                  | 28 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 32 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) ...                                                                    | 32 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....                                                                                                           | 37 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                       | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Введение в инвестиции.</b>           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Тема 1.1. Сущность инвестиций.</b>             | Перечень изучаемых элементов содержания<br>Понятие инвестиций. Инвестиционная деятельность. Субъекты и объекты инвестиций. Кругооборот и оборот инвестиций. Валовые и чистые инвестиции. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов. Формы инвестиций.<br>Реальные и финансовые инвестиции. Прямые и портфельные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. Классификация форм инвестиционной деятельности. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы. Инвестиции внутри страны и за рубежом. Инвестиции в различные отрасли экономики. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. |
| <b>Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса.</b> | Содержание инвестиционного процесса и его участники. Стадии инвестиционного процесса. Источники инвестиционных ресурсов. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции. Инвестиционный рынок и его структура. Рынок объектов реального инвестирования. Рынок инструментов финансового инвестирования. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка. Конъюнктура инвестиционного рынка. Стадии конъюнктурного цикла инвестиционного рынка. Инвестиционный спрос. Инвестиционное предложение. Рынок инвестиционного капитала. Инвестиционные                                                                                                                                                                                              |

|                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                              | товары. Динамика спроса и предложения. Факторы определяющие формирование инвестиционного спроса. Особенности формирования инвестиционного предложения. Механизм равновесных цен на инвестиционном рынке.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>РАЗДЕЛ 2. Источники привлечения инвестиций. Финансирование инвестиций</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Тема 2.1. Источники финансирования инвестиций.</b>                        | Внутренние и внешние источники финансирования инвестиций на макро- и микроэкономических уровнях.<br>Структура источников финансирования инвестиций предприятия<br>Характеристика собственных инвестиционных ресурсов предприятия                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Тема 2.2. Привлеченные источники инвестиций.</b>                          | Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций. Особенности формирования источников инвестиций кредитными организациями.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>РАЗДЕЛ 3. Макроэкономические условия активизации инвестиций</b>           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Тема 3.1. Инвестиционный климат.</b>                                      | Определение инвестиционного климата и его составляющие.<br>Зависимость инвестиционного климата от ресурсного, производственного, инфраструктурного, инновационного, институционального, финансового, потребительского, трудового потенциалов.                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Тема 3.2. Инвестиционный потенциал.</b>                                   | Основные макроэкономические инвестиционные риски. Риски по сферам проявления. Политические, социальные риски. Риски государственного регулирования экономики. Дефляционный, страновой, рыночный риск<br>Оценка инвестиционного климата. Подходы к оценке инвестиционного климата. Процесс присуждения рейтинга.                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Раздел 4. Основы капиталовложений</b>                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Тема 4.1. Основы капиталовложений.</b>                                    | Сущность капитальных вложений и их классификация.<br>Капитальные вложения как способ воспроизводства основных производственных фондов.<br>Классификация капитальных вложений.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Тема 4.2. Финансирование капиталовложений.</b>                            | Источники капиталовложений<br>Инвестиционная деятельность в сфере капитальных вложений и ее регулирование.<br>Субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Раздел 5. Доходность и риск в инвестировании</b>                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Тема 5.1. Инвестиционный проект.</b>                                      | Понятие «инвестиционный проект» и определение условий его реализации. Основные составляющие инвестиционного проекта. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта. Внешние и внутренние факторы, влияющие на реализацию инвестиционного проекта.<br>Классификация инвестиционных проектов. Участники инвестиционного проекта. Признаки классификации инвестиционного проекта.<br>Жизненный цикл инвестиционного проекта. Техническое задание, эскизный проект, технический проект, рабочий проект, внедрение. |
| <b>Тема 5.2. Проектный анализ.</b>                                           | Основные составляющие бизнес-планирования<br>Принципы проектного анализа. Основные виды проектного анализа. Экспресс-анализ проекта на этапе предварительной оценки. Стратегический анализ. Технический анализ проекта. Коммерческий                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

|  |                                                                                                                                                                     |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | анализ проекта. Институциональный анализ проекта. Анализ рисков проекта. Экологический анализ проекта.<br>Особенности анализа эффективности инновационных проектов. |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации

могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и



специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технология), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

## **РАЗДЕЛ 1. Введение в инвестиции.**

### **Тема 1.1. Сущность инвестиций.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. В чем состоит экономическая сущность инвестиций?
2. Перечислите виды инвестиций?
3. Что такое инвестиционная деятельность и оборот инвестиций?
4. Какова классификация инвестиций, осуществляемых в форме капитальных вложений?

## **Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса.**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое инвестиционный рынок?
2. В чем заключается конъюнктура инвестиционного рынка и его структура?
3. Динамика спроса и предложения на инвестиционном рынке?
4. Понятие, виды и роль финансовых посредников в инвестиционном процессе?

## **РАЗДЕЛ 2. Источники привлечения инвестиций. Финансирование инвестиций.**

### **Тема 2.1. Источники финансирования инвестиций.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. В чем заключена экономическая сущность инвестиционной деятельности?
2. Что такое инвестиционный процесс?
3. В чем особенности осуществления инвестиционного процесса финансовыми организациями?

### **Тема 2.2. Привлеченные источники инвестиций.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Инвестиционная деятельность и оборот инвестиций
2. Инвестирование и его роль в активных операциях банка.
3. Финансовые организации и их роль в процессах инвестирования
4. Мировые финансовые центры как точки притяжения финансовых организаций

## **РАЗДЕЛ 3. Макроэкономические условия активизации инвестиций.**

### **Тема 3.1. Инвестиционный климат.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Определение инвестиционного климата и его составляющие?
2. Раскройте зависимость инвестиционного климата от ресурсного, производственного, инфраструктурного, инновационного, институционального, финансового, потребительского, трудового потенциалов?
3. Эффективность инвестиций как важнейшая составляющая инвестиционного климата?

### **Тема 3.2. Инвестиционный потенциал.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Зависимость инвестиционного климата от макроэкономических инвестиционных рисков?
2. Охарактеризуйте проблемы формирования инвестиционного климата?
3. Охарактеризуйте положительные и отрицательные стороны многофакторного подхода к оценке инвестиционного климата?
4. В чем заключаются недостатки в оценке инвестиционного климата международными рейтинговыми агентствами?

## **РАЗДЕЛ 4. Основы капиталовложений.**

### **Тема 4.1. Основы капиталовложений.**

***Вопросы для самоподготовки:***

1. В чем заключается сущность капитальных вложений и какова классификация?
2. Объясните, что означает, капитальные вложения как способ воспроизводства основных производственных фондов?
3. Раскройте, классификацию капитальных вложений?

**Тема 4.2. Финансирование капиталовложений.**

***Вопросы для самоподготовки:***

1. Назовите источники капиталовложений?
2. Что такое инвестиционная деятельность в сфере капитальных вложений и ее регулирование?
3. Назовите субъектов инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений?

**РАЗДЕЛ 5. Доходность и риск в инвестировании.**

**Тема 5. 1. Инвестиционный проект.**

***Вопросы для самоподготовки:***

1. Что характеризует финансовый профиль проекта?
2. Как определяется максимальный денежный отток?
3. Что характеризует внутренний коэффициент эффективности инвестиционного проекта?

**Тема 5.2. Проектный анализ.**

***Вопросы для самоподготовки:***

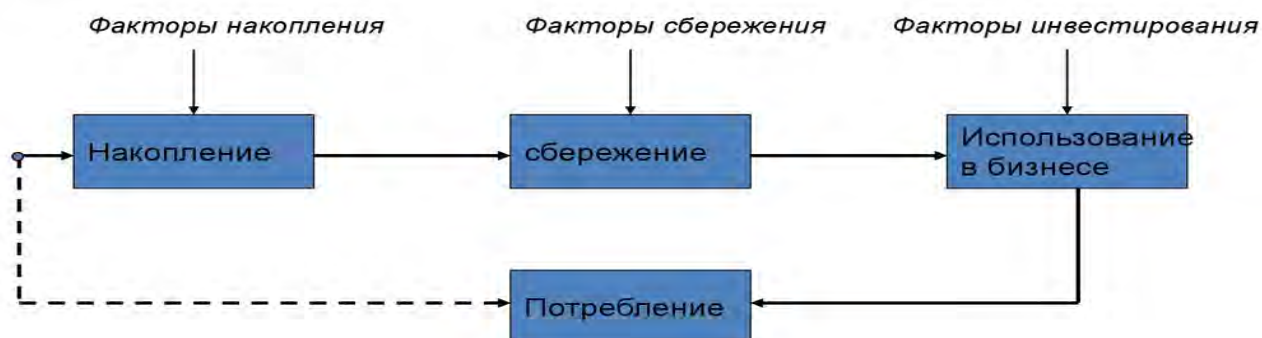
1. Как определяется показатель чистой текущей стоимости проекта?
2. Как определяется вероятность достижения результата проекта?
3. Что характеризует кривая распределения вероятности возникновения определенного уровня потерь?

***1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)***

**РАЗДЕЛ 1. Введение в инвестиции**

**Тема 1.1. Сущность инвестиций.**

## Сущность инвестиций как экономического процесса



*Инвестиции* – это вложения капитала с целью получения прибыли.

2

Схема 1. Сущность инвестиций



Рис.1 Экономическая сущность инвестиций

## Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса.

### **Инвестиционный процесс**

принятие инвестором решения относительно направлений, в которые осуществляются инвестиции, объемов и сроков инвестирования

#### **Этапы**



Рис. 2 Инвестиционный процесс.

Схема 2. Этапы инвестиционного процесса





## РАЗДЕЛ 2. Источники привлечения инвестиций. Финансирование инвестиций.

### Тема 2.1. Источники финансирования инвестиций.



Рис. 3 Источники финансирования инвестиций.

### Тема 2.2. Привлеченные источники инвестиций.



Рис. 4 Структура инвестиций



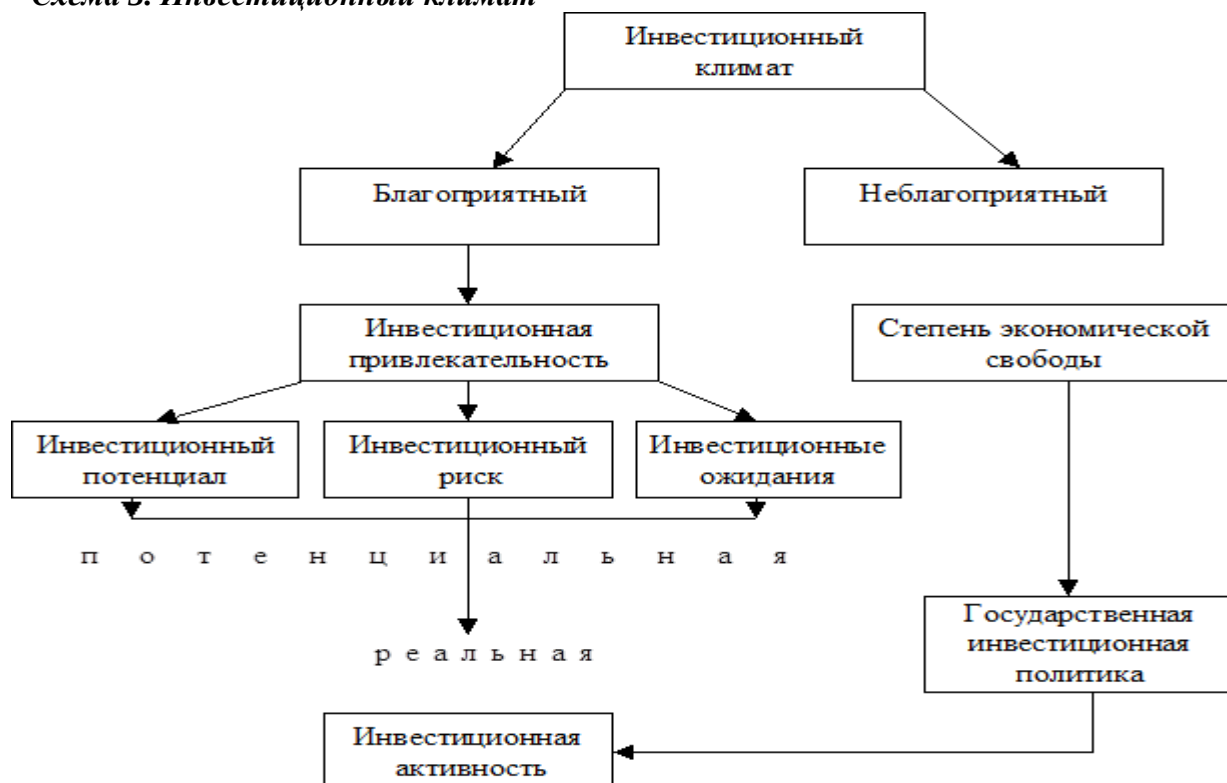


Рис. 5 Классификация источников финансирования

### РАЗДЕЛ 3. Макроэкономические условия активизации инвестиций.

#### Тема 3.1. Инвестиционный климат.

##### Схема 3. Инвестиционный климат



### Тема 3.2. Инвестиционный потенциал.



Рис. 6 Инвестиционный потенциал



Рис. 7 Инвестиционный потенциал и инвестиционные риски

## РАЗДЕЛ 4. Основы капиталовложений.

### Тема 4.1. Основы капиталовложений.

### ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

- **собственные ресурсы** — чистая прибыль, амортизационные отчисления, сбережения граждан и юридических лиц, средства, выплачиваемые органами страхования в виде возмещения потерь от стихийных бедствий, аварий;
- **заёмные финансовые средства инвесторов** — банковские кредиты, облигационные займы и др.;
- **привлечённые финансовые средства инвесторов** — полученные от эмиссии акций, паевых и иных взносов физических и юридических лиц в уставный капитал;
- **средства федерального бюджета**, предоставляемых на безвозмездной и возмездной основе;
- **средства бюджетов субъектов РФ**;
- **средства внебюджетных фондов (например, дорожного фонда)**;
- **средства иностранных инвесторов.**

Рис.8 Источники финансирования капитальных вложений

### Тема 4.2. Финансирование капиталовложений.



Рис. 9 Методы финансирования инвестиций

## РАЗДЕЛ 5. Доходность и риск в инвестировании.

### Тема 5.1. Инвестиционный проект.



Рис. 10 Классификация инвестиционных проектов

### Тема 5. 2. Проектный анализ.



Схема 4. Проектный анализ



## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ**

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Инвестиции» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

*Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия

(при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### ***Виды самостоятельной работы.***

##### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.



Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

#### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются

выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### 4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### 5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### 6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

#### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

#### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца

– 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

#### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

#### ***Презентация***

##### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

##### ***Критерии оценки презентации***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

##### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.



Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

#### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

#### ***Критерии оценки практического задания:***



«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается зачетом с оценкой. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету с оценкой, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете с оценкой студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

## КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

1. Дисциплина (модуль) – **Инвестиции.**

2. **Раздел 1. Введение в инвестиции.**

Тема лекционного занятия-

**Тема 1.1. Сущность инвестиций.**

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по инвестициям.

4. Структура лекционного занятия.

| № п/п | Содержание (кратко)     | Методы и средства обучения     |
|-------|-------------------------|--------------------------------|
| 1     | Сущность инвестиций     | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2     | Признаки инвестиций.    | Опрос, оценка знаний студентов |
| 3     | Принципы инвестирования | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

**Тема 1.1. Сущность инвестиций.**

**Текст лекции.**

Среди ученых-экономистов нет единого мнения относительно самого понятия “инвестиции”.

1) Если говорить обобщенно, то **инвестициями являются средства**, вкладываемые в экономику, в экономические объекты и проекты, предназначенные для обеспечения производства экономическими ресурсами в будущем.

2) **Инвестиции** - с точки зрения страны в целом - вложения в создание нового или возмещение изношенного произведенного, человеческого или природного капитала. (*Словарь по экономике и финансам*)

3) **Инвестиция** - (нем. Investition, от лат. investio — одеваю), долгосрочное вложение капитала в промышленность, сельское хозяйство, транспорт и др. отрасли хозяйства как внутри страны, так и за границей с целью получения прибыли. (*Большая советская энциклопедия*)

4) **Инвестиции** (от лат. investire — облачать) — долгосрочные вложения государственного или частного капитала в собственной стране или за рубежом с целью получения дохода в предприятия разных отраслей, предпринимательские проекты, социально-экономические программы, инновационные проекты. Дают отдачу через значительный срок после вложения. (*Современный экономический словарь*)

5) **Инвестиции** (нем. Investition, от лат. investio — одеваю) — денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в т. ч. имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. (ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" от 25 февраля 1999 г.). (*Большой юридический словарь*.)

6) **Инвестиции** [investment] (или капиталовложения, капитальные затраты) — финансовые средства, затрачиваемые на строительство новых и реконструкцию, расширение и техническое перевооружение действующих предприятий (производственные И.), на жилищное коммунальное и культурно-бытовое строительство (непроизводственные И.). В некоторых источниках делается различие: Инвестиции — средства, вкладываемые вообще в объекты предпринимательской или иной деятельности с целью получения прибыли, а капитальные вложения — лишь та их часть, которая вкладывается в основной капитал (основные средства). (*Экономико-математический словарь*)

7) **Инвестиции** — денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. Основание - ст. 1 Федерального закона от 25.02.1999 № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений". (*Словарь «Бухгалтерский учет, налоги, хозяйственное право»*)

8) Под **инвестициями** понимаются финансовые, имущественные и интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности с целью получения прибыли или достижения социального эффекта. Если речь идет о реальных инвестициях, инвестициями являются долгосрочные вложения капитала в предприятия различных отраслей экономики. (*И.И.Иваницкая, Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования*).

9) **Инвестиции** — это любые имеющиеся средства, призванные служить удовлетворению будущих потребностей, для чего они отвлекаются от текущего использования и вкладываются в определенное направление, приносящее выгоду. (*И.И. Иваницкая, Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования*).

**Признаками** инвестиций являются:

- Осуществление вложений инвесторами, которые имеют собственные цели;
- Способность инвестиций приносить доход;
- Целенаправленный характер вложения капитала в объекты и инструменты инвестирования;
- Определенный срок вложения средств;
- Использование разных инвестиционных ресурсов, характеризующихся в процессе осуществления спросом, предложением и ценой.

**Объектами инвестиционной деятельности** являются:

- вновь создаваемые и модернизируемые основные фонды,
  - оборотные средства,
  - ценные бумаги,
  - земля
- и так далее.

**Субъектами инвестиционной деятельности** могут выступать:

- инвесторы (заказчики),
- подрядчики и пользователи объектов,
- поставщики товарно-материальных ценностей,

- банки,
- инвестиционные компании,
- граждане государства и зарубежных стран. По **формам собственности** выделяют:
- частные,
- государственные,
- совместные (смешанные) инвестиции

Под **частными** (негосударственными) инвестициями понимают вложения средств частных инвесторов: граждан и предприятий негосударственной формы собственности.

**Государственные** инвестиции - это государственные вложения, осуществляемые органами власти и управления, а также предприятиями государственной формы собственности. Они осуществляются центральными и местными органами власти и управления за счет бюджетов, внебюджетных фондов и заемных средств. Под совместными (смешанными) инвестициями понимают вложения, осуществляемые отечественными и зарубежными экономическими субъектами.

По **срокам вложений** выделяют кратко-, средне- и долгосрочные инвестиции. Для краткосрочных инвестиций характерно вложение средств на период до одного года. Под среднесрочными инвестициями понимают вложение средств на срок от одного года до трех лет, а долгосрочные инвестиции вкладывают на три и более.

По **региональному признаку** различают инвестиции внутри страны и за рубежом. Внутренние (национальные) инвестиции включают вложение средств внутри страны. Инвестиции за рубежом (зарубежные инвестиции) понимаются как вложения средств за рубежом нерезидентами (как юридическими, так и физическими лицами) в объекты и финансовые инструменты другого государства. Совместные инвестиции осуществляются совместно субъектами страны и иностранных государств.

По **отраслевому признаку** выделяют инвестиции в различные отрасли экономики, такие как: промышленность (топливная, энергетическая, химическая, нефтехимическая, пищевая, легкая, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная, черная и цветная металлургия, машиностроение и металлообработка и др.), сельское хозяйство, строительство, транспорт и связь, оптовая и розничная торговля, общественное питание и пр.

В зависимости от **оперируемых ценностей** различают три типа инвестиций:

- реальные,
- финансовые
- интеллектуальные.

**Реальные инвестиции** включают вложения средств в материальные активы (вещественный капитал: здания, оборудование, товарно-материальные запасы и др.) и нематериальные активы (патенты, лицензии, «ноу-хау» и др.).

Под **финансовыми инвестициями** понимаются вложения в ценные бумаги (акции, векселя, облигации и др.), целевые банковские вклады, депозиты и т.д.

**Интеллектуальные инвестиции** – это вложения средств в творческий потенциал общества, объекты интеллектуальной собственности, вытекающие из авторского, изобретательского и патентного права.

По **характеру участия** в инвестировании выделяют:

- **Прямые инвестиции** - это инвестиции, сделанные юридическими и физическими лицами, полностью владеющими организацией или контролирующими не менее 10% акций или уставного (складочного) капитала организации.

- **Портфельные инвестиции** - это покупка акций, паев, облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг. Они составляют менее 10% в уставном (складочном) капитале организации.

- Инвестиции, не подпадающие под определение прямых и портфельных, указываются как **прочие** - торговые кредиты, кредиты правительств иностранных государств под гарантии

Правительства Российской Федерации, прочие кредиты (кредиты международных финансовых организаций и т.д.), банковские вклады.

Инвестиции в воспроизводство основных фондов осуществляются в форме капитальных вложений. Это лишь один из видов инвестиционных ресурсов, направляемых на создание новых, техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих основных фондов производственного и непроизводственного назначения. Инвестиции же кроме основных фондов могут вкладываться в оборотные фонды, различные финансовые активы и отдельные виды нематериальных активов.

**Инвестиции в нефинансовые активы** включают в себя следующие элементы: инвестиции в основной капитал, инвестиции в нематериальные активы, инвестиции в прирост запасов материальных оборотных средств, инвестиции в другие нефинансовые активы, затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.

**Инвестиции в нематериальные активы** - объекты интеллектуальной собственности: патенты, авторские права, деловая репутация организации и т.д.

**Инвестиции в другие нефинансовые активы** - затраты на приобретение в собственность земельных участков и объектов природопользования и других нефинансовых активов.

**Инвестиции в основной капитал** - совокупность затрат, направленных на создание и воспроизводство основных средств (новое строительство, расширение, а также реконструкция и модернизация объектов, которые приводят к увеличению первоначальной стоимости объектов, приобретение машин, оборудования, транспортных средств, затраты на формирование основного стада, выращивание многолетних насаждений и т.д.).

**Инвестиции в жилища** - расходы на строительство жилых зданий, т.е. зданий, предназначенных для не временного проживания людей: жилые дома, входящие в жилищный фонд (общего назначения, общежития, спальные корпуса школ-интернатов, учреждения для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, приютов для престарелых и инвалидов), жилые здания (помещения), не входящие в жилищный фонд.

**Инвестиции в здания (кроме жилых) и сооружения** - расходы на строительство зданий и сооружений, которые складываются из выполненных строительных работ и приходящихся на них прочих капитальных затрат. При этом в затраты на строительство зданий включаются затраты на коммуникации внутри здания, необходимые для его эксплуатации.

**Инвестиции в машины, оборудование, транспортные средства** - затраты на приобретение машин, транспортных средств, оборудования, инструмента и инвентаря, а также затраты на монтаж оборудования на месте его постоянной эксплуатации, проверку и испытание качества монтажа.

**Иностранные инвестиции** - вложения капитала иностранными инвесторами, а также зарубежными филиалами российских юридических лиц в объекты предпринимательской деятельности на территории России с целью получения дохода. Капитал может вкладываться в виде денежных средств, паев, акций и других ценных бумаг; кредитов; технологий, машин, оборудования; лицензий, любого другого имущества, интеллектуальных ценностей и пр.

**Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:**

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

**Приложение № 2 к методическим материалам  
по дисциплине (модулю). Конспекты  
практических (семинарских) занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

1. Дисциплина (модуль) – **Инвестиции.**

2. Тема практического (семинарского) занятия-

**Тема 1.1. Сущность инвестиций.**

3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по инвестированию.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                         | Методы и средства<br>обучения  |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1        | Описать понятие инвестиций. Роль и значение инвестиций в рыночной экономике | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2        | Признаки инвестиций.                                                        | Опрос, оценка знаний студентов |
| 3        | Принципы инвестирования                                                     | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

**Вопросы к обсуждению:**

1. Понятие инвестиций.
2. Инвестиционная деятельность.
3. Субъекты и объекты инвестиций.
4. Кругооборот и оборот инвестиций.
5. Валовые и чистые инвестиции.
6. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов.
7. Формы инвестиций.

**ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма задания:** реферат

**Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:**

1. 1. Виды инвестиций.
2. Объекты и субъекты инвестиций



3. Классификация форм и видов инвестиций
4. Классификация инвестиций по срокам и формам собственности
5. Особенности осуществления реальных инвестиций.
6. Прямые инвестиции
7. Финансовые инвестиции
8. Прямые взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
9. Обратные взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка
10. Влияние деятельности инвестиционных посредников на инвестиционный процесс.

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной

литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### **4. Требования к основной части реферата:**

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### **5. Требования к заключению:**

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### **6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):**

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### **Критерии оценки реферата**

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

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

### **Примерный перечень тестовых заданий**

#### **Модуль контрольного тестирования № 1.**

##### **Вариант 1**

##### **Раздел 1**

1. .... – это виды вложений капитала в форме имущественных и интеллектуальных ценностей в экономические объекты с целью получения в будущем доходов или иных выгод.
2. Задачами инвестиционного менеджмента являются:
  - а) минимизация инвестиционных рисков;
  - б) максимизация прибыли от осуществляемой инвестиционной деятельности;
  - в) улучшение показателей финансовой деятельности предприятия;
  - г) максимизация производимой продукции.
3. Инвестирование средств в развитие производства осуществляется с целью .....
4. По объектам инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов)
  - а) государственные;
  - б) в нематериальные активы; в) финансовые;
  - г) заемные; д) частные; е) реальные.
5. По периоду инвестирования инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов)
  - а) бесконечные; б) краткосрочные; в) годовые;
  - г) пятилетние;
  - д) долгосрочные; е) десятилетние.
6. По региональному признаку инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов)
  - а) запредельные; б) совместные;
  - в) межгосударственные; г) внутренние;
  - д) зарубежные.
7. По формам собственности инвесторов инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов)
  - а) иностранные;
  - б) государственные; в) совместные;
  - г) частные; д) заемные.
8. По характеру участия в инвестировании инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов)
  - а) привлеченные; б) прямые;
  - в) заемные; г) не прямые.
9. Под долгосрочными понимаются инвестиции на период времени, превышающий:
  - а) 5 лет;
  - б) 1 год;
  - в) 10 лет;

г) 3 года.

10. Источники инвестиций классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов)

а) частные; б) внешние;

в) государственные; г) внутренние.

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики  
" УТВЕРЖДАЮ "**

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев  
«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)  
КРАТКОСРОЧНАЯ И ДОЛГОСРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Ош, 2024 г.



Методические материалы по дисциплине (модулю) «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор

(подпись)

П.В.Солодуха

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....                                              | 7  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 12 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 18 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю).....                  | 27 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....                                                                                   | 27 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 30 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 30 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....                                                                                                            | 35 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутриспредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                                                                            | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1.1. Теоретические основы краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Тема 1. Содержание и стратегические цели краткосрочной и долгосрочной финансовой политики</b>       | Сущность, функции и формы проявлений корпоративных финансов.<br>Принципы организации корпоративных финансов.<br>Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации.<br>Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами. |
| <b>Тема 2. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации</b>            | Финансы корпорации и кругооборот капитала, средств и активов.<br>Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.<br>Основные структуры, направления и виды финансовой деятельности.                                                                           |
| <b>РАЗДЕЛ 1.2. Формирование финансовых ресурсов предприятия в краткосрочном и долгосрочном периоде</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Тема 1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации</b>                 | Роль отчетности в обосновании управленческих финансовых решений. Особенности корпоративной финансовой информации. Сводная и консолидированная отчетность.                                                                                                            |
| <b>Тема 2. Организация анализа финансового состояния и диагностика</b>                                 | Значение и организация анализа финансового состояния.<br>Экспресс-диагностика корпоративной отчетности.<br>Применение МСФО при составлении отчетности банковских групп.                                                                                              |

| <b>РАЗДЕЛ 1.3. Краткосрочное и долгосрочное управление затратами и финансовыми результатами предприятия</b>               |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Тема 1. Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.</b>                                               | Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности. Сущность, функции и значение капитала корпорации. Структура капитала и его цена.                                                                                                                       |
| <b>Тема 2. Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели эффективности использования</b>                       | Порядок формирования собственного капитала. Основной и оборотный капитал корпорации. Показатели эффективности использования капитала.                                                                                                                                            |
| <b>Раздел 2.1. Методы и модели, используемые в краткосрочном и долгосрочном финансовом планировании и прогнозировании</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Тема 1. Управление расходами корпорации</b>                                                                            | Понятия «расходы», «затраты», «издержки». Классификация затрат. Операционный анализ и его роль в обеспечении оптимизации себестоимости продукции. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.                                                             |
| <b>Тема 2. Управление доходами корпорации и планирование</b>                                                              | Выручка от реализации и её значение в формировании предпринимательского дохода. Ценовая политика и управление ценами организации. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Планирование и распределение прибыли корпорации. Принципы формирования дивидендной политики. |
| <b>Раздел 2.2. Финансовое планирование в корпорации</b>                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Тема 1. Финансовое планирование</b>                                                                                    | Сущность финансового планирования. Компромисс желаний, возможности и риска. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана. Виды и содержание финансовых планов. Принципы и методы финансового планирования.                                                                 |
| <b>Тема 2. Бюджетирование.</b>                                                                                            | Состав и структура финансового плана. Методы и модели финансового планирования. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.                                                                                                                                          |
| <b>Раздел 2.3. Финансовое прогнозирование в корпорации</b>                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Тема 1. Финансовое прогнозирование</b>                                                                                 | Прогнозная финансовая информация и построение прогнозов. Прогнозирование финансовой устойчивости корпорации.                                                                                                                                                                     |
| <b>Тема 2. Прогнозирование денежных потоков корпорации</b>                                                                | Виды денежных потоков. Формирование прогнозного отчёта о движении денежных средств.                                                                                                                                                                                              |

## ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа,



основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элемент условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыков, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная

модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

#### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

### **РАЗДЕЛ 1.1. Теоретические основы краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия**

#### **Тема 1. Содержание и стратегические цели краткосрочной и долгосрочной финансовой политики**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Сущность, функции и формы проявлений корпоративных финансов.
2. Принципы организации корпоративных финансов.
3. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации.
4. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.

## **Тема 2. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Финансы корпорации и кругооборот капитала, средств и активов.
2. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.
3. Основные структуры, направления и виды финансовой деятельности.

## **РАЗДЕЛ 1.2. Формирование финансовых ресурсов предприятия в краткосрочном и долгосрочном периоде**

### **Тема 1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Роль отчетности в обосновании управленческих финансовых решений.
2. Особенности корпоративной финансовой информации.
3. Сводная и консолидированная отчетность.

### **Тема 2. Организация анализа финансового состояния и диагностика**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Значение и организация анализа финансового состояния.
2. Экспресс-диагностика корпоративной отчетности.
3. Применение МСФО при составлении отчетности банковских групп.

## **РАЗДЕЛ 1.3. Краткосрочное и долгосрочное управление затратами и финансовыми результатами предприятия**

### **Тема 1. Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности.
2. Сущность, функции и значение капитала корпорации.
3. Структура капитала и его цена.

### **Тема 2. Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели эффективности использования**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Порядок формирования собственного капитала.
2. Основной и оборотный капитал корпорации.
3. Показатели эффективности использования капитала.

## **РАЗДЕЛ 2.1. Методы и модели, используемые в краткосрочном и долгосрочном финансовом планировании и прогнозировании**

### **Тема 1. Управление расходами корпорации**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Понятия «расходы», «затраты», «издержки».
2. Классификация затрат.

3. Операционный анализ и его роль в обеспечении оптимизации себестоимости продукции.

4. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.

## **Тема 2. Управление доходами корпорации и планирование**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Выручка от реализации и её значение в формировании предпринимательского дохода

2. Ценовая политика и управление ценами организации.

3. Экономическое содержание, функции и виды прибыли.

4. Планирование и распределение прибыли корпорации.

5. Принципы формирования дивидендной политики.

## **РАЗДЕЛ 2.2. Финансовое планирование в корпорации**

### **Тема 1. Финансовое планирование**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Сущность финансового планирования.

2. Компромисс желаний, возможности и риска.

3. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана.

4. Виды и содержание финансовых планов. Принципы и методы финансового планирования.

### **Тема 2. Бюджетирование**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Состав и структура финансового плана.

2. Методы и модели финансового планирования.

3. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.

## **РАЗДЕЛ 2.3. Финансовое прогнозирование корпорации**

### **Тема 1. Финансовое прогнозирование**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

Прогнозная финансовая информация и построение прогнозов.

Прогнозирование финансовой устойчивости корпорации.

### **Тема 2. Прогнозирование денежных потоков корпорации**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

Виды денежных потоков.

Формирование прогнозного отчёта о движении денежных средств.

### 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

#### Раздел 1.1. Теоретические основы краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия

#### Тема 1. Содержание и стратегические цели краткосрочной и долгосрочной финансовой политики

#### Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия

(А.В. Зимовец, [http://www.aup.ru/books/m209/2\\_1.htm](http://www.aup.ru/books/m209/2_1.htm))

| Критерии сравнения     | КФП                                                                                                                                                                                | ДФП                                                                                                                   |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Общее назначение       | Реализация текущей деятельности, управление краткосрочными финансовыми вложениями                                                                                                  | Управление инвестиционной деятельностью и долгосрочными финансовыми вложениями                                        |
| Временные рамки        | Один финансовый год или период, равный одному обороту оборотного капитала                                                                                                          | Как правило – несколько лет, вплоть до полной окупаемости инвестиционного проекта или окончания его жизненного цикла  |
| Рыночная стратегия     | Управление предложением товаров (работ, услуг), уровнем цен и материальных запасов с учетом имеющихся мощностей предприятия                                                        | Управление положением фирмы на рынке за счет кардинальных изменений в структуре производства и ассортименте продукции |
| Объект управления      | Оборотный капитал                                                                                                                                                                  | Основной и оборотный капитал                                                                                          |
| Возможные цели         | Обеспечение непрерывного производства в пределах имеющихся мощностей и ресурсов, обеспечение гибкости текущего финансирования, генерирование собственных источников финансирования | Обеспечение прироста производственных мощностей и основных фондов в соответствии с долгосрочной рыночной стратегией   |
| Критерий эффективности | Максимизация текущей прибыли                                                                                                                                                       | Максимизация отдачи от инвестиционного проекта                                                                        |

#### Тема 2. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации





## РАЗДЕЛ 1.2. Формирование финансовых ресурсов предприятия в краткосрочном и долгосрочном периоде

### Тема 1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации



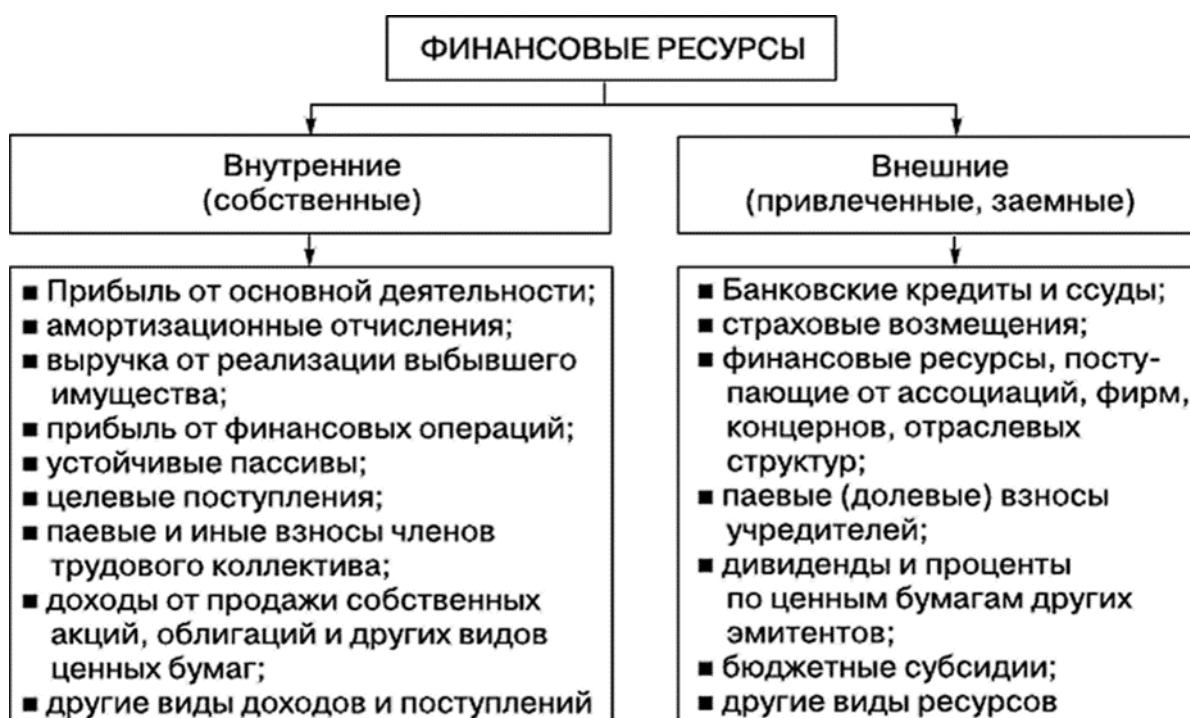
### Тема 2. Организация анализа финансового состояния и диагностика





## РАЗДЕЛ 1.3. Краткосрочное и долгосрочное управление затратами и финансовыми результатами предприятия

### Тема 1. Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.



### Тема 2. Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели эффективности использования



## Раздел 2.1. Методы и модели, используемые в краткосрочном и долгосрочном финансовом планировании и прогнозировании

### Тема 1. Управление расходами корпорации



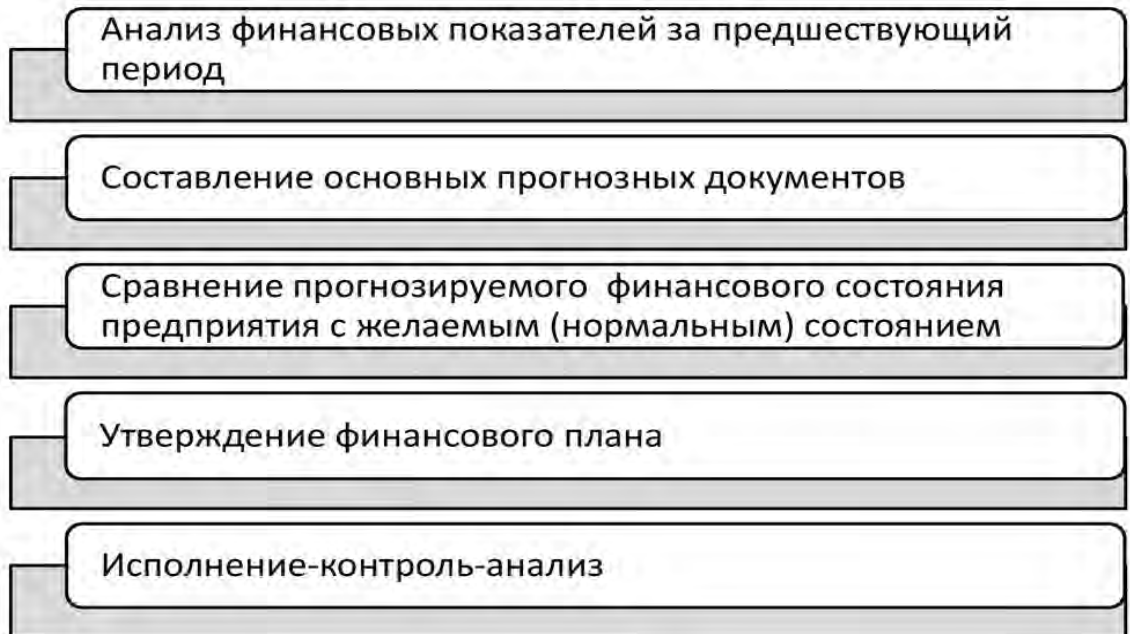
### Тема 2. Управление доходами корпорации и планирование



Рисунок 4 – Элементы системы управления финансовыми результатами

Раздел 2.2. Финансовое планирование в корпорации  
Тема 1. Финансовое планирование

### Этапы финансового планирования



Тема 2. Бюджетирование.

### Модель процесса бюджетирования





## Раздел 2.3. Финансовое прогнозирование в корпорации

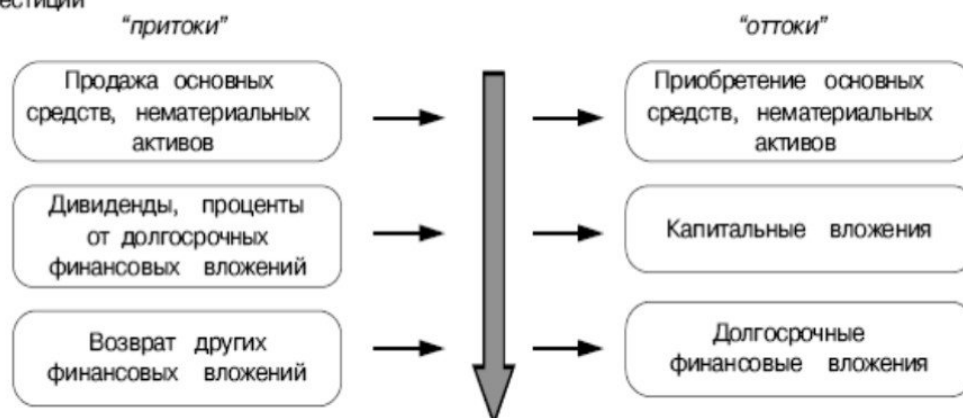
### Тема 1. Финансовое прогнозирование



### Тема 2. Прогнозирование денежных потоков корпорации

#### Потоки денежных средств по инвестиционной деятельности

**Инвестиционная деятельность** включает поступление и использование денежных средств, связанные с приобретением, продажей долгосрочных активов и доходы от инвестиций



*Поскольку при благополучном ведении дел компания стремится к расширению и модернизации производственных мощностей, инвестиционная деятельность в целом приводит к временному оттоку денежных средств*

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ**

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

*Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного

участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### ***Виды самостоятельной работы.***

##### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных



преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

#### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью

отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### 4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### 5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### 6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

#### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

#### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в

качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

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

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

**Критерии оценки эссе:**

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

**Методические материалы по выполнению тестирования.**

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

**Критерии оценки теста:**

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

**Методические материалы по выполнению доклада.**

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;

5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

#### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

#### ***Презентация***

##### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).



### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленную в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;



5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается зачетом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты лекционных занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Дисциплина (модуль) – **Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика**
2. **Раздел 1. Теоретические основы долгосрочной финансовой политики предприятия.**  
Тема лекционного занятия-

**Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.**

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по финансовой политики
4. Структура лекционного занятия.

| № п/п | Содержание (кратко)                                                                        | Методы и средства обучения     |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1     | Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.                         | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2     | Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия. | Опрос, оценка знаний студентов |
| 3     | Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.                   | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

**Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.**

**Текст лекции.**

Финансовая политика — это целенаправленное использование финансов для достижения стратегических и тактических задач, определенных учредительными документами (уставом) организации. Финансовая политика является неотъемлемой частью общей системы управления предприятием и может быть определена как система рационального и эффективного управления использованием финансов организации. Таким образом, в рамках финансовой политики осуществляется управление движением финансовых ресурсов организации, направленное на их увеличение, рост инвестиций и наращивание объема капитала. Основными функциями финансовой политики в процессе управления финансами организации являются воспроизводственная, производственная и контрольная. Конкретные формы и методы реализации задач управления финансами определяются финансовой политикой предприятия, основными элементами которой выступают: - учетная политика; - кредитная политика; - политика управления денежными средствами; - политика в отношении управления издержками; - дивидендная политика.

Объектом финансового управления выступают капитал и денежные потоки. Для оценки финансового состояния предприятия (корпорации) в первую очередь требуется информация о состоянии его финансовых ресурсов и их движении во времени и пространстве, т.е. о денежных потоках. Денежный поток — это параметр, отражающий результат движения денежных средств корпорации за определенный период времени. Иными словами, это распределенные во времени и пространстве суммы поступлений и выплат денежных средств, образуемых в производственно-торговом процессе. В общем смысле, финансовая политика предусматривает: получение прибыли в целях экономического роста; оптимизацию структуры и стоимости капитала, обеспечение финансовой устойчивости, деловой и рыночной активности предприятия; достижение финансовой открытости организации для собственников (акционеров), инвесторов и кредиторов; использование рыночных механизмов привлечения капитала с помощью эмиссии ценных бумаг, финансового лизинга, проектного финансирования и др.

Финансовый менеджмент направлен на управление движением финансовых ресурсов и финансовых отношений, возникающих между хозяйствующими субъектами в процессе движения финансовых ресурсов. Ответ на вопрос, как искусно руководить этим движением и отношениями, составляет содержание финансового менеджмента. Финансовый менеджмент представляет собой процесс выработки цели управления финансами и осуществление воздействия на них с помощью методов и рычагов финансового механизма. Таким образом, финансовый менеджмент включает в себя стратегию и тактику управления. Под стратегией в данном случае понимаются общее направление и способ использования средств для достижения поставленной цели. Этому способу соответствует определенный набор правил и ограничений для принятия решения. Стратегия позволяет сконцентрировать усилия на вариантах решения, не противоречащих принятой стратегии, отбросив все другие варианты. После достижения поставленной цели стратегия как направление и средство ее достижения прекращает свое существование. Новые цели ставят задачу разработки новой стратегии. Тактика - это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задачей тактики управления является выбор наиболее оптимального решения и наиболее приемлемых в данной хозяйственной ситуации методов и приемов управления.

Стратегические цели финансового менеджмента. Стратегический финансовый менеджмент представляет собой управление инвестициями. Он связан с реализацией выбранной стратегической цели. Стратегический финансовый менеджмент предполагает прежде всего: - финансовую оценку проектов вложения капитала; - отбор критериев принятия инвестиционных решений; - выбор наиболее оптимального варианта вложения капитала; - определение источников финансирования. Оценка инвестиций производится с помощью различных критериев, которые могут быть самыми многообразными. Например, капитал выгодно вкладывать, если: прибыль от вложения капитала в проект превышает прибыль от депозита; рентабельность инвестиций превышает уровень инфляции; рентабельность данного проекта с учетом фактора времени выше, чем рентабельность других проектов. Все инвестиции протекают во времени, поэтому в стратегическом менеджменте важно учитывать влияние фактора времени: во-первых, ценность денег со временем снижается; во-вторых, чем продолжительнее инвестиционный период, тем больше степень финансового риска. Поэтому в стратегическом менеджменте широко используются такие приемы, как капитализация прибыли (т. е. превращение прибыли в капитал), дисконтирование капитала, приемы снижения степени финансового риска.

Тактические цели финансового менеджмента. Оперативно-тактический финансовый менеджмент представляет собой оперативное управление денежной наличностью. Управление денежной наличностью направлено, во-первых, на обеспечение такой суммы наличных денег, которой будет достаточно для выполнения финансовых обязательств; во-вторых, на достижение высокой доходности от использования временно свободных наличных денег в качестве капитала. Могут быть три цели управления денежной

наличностью: 1) увеличение скорости поступления наличных денег; 2) снижение скорости денежных выплат; 3) обеспечение максимальной отдачи от вложения наличных денег.

13. Отчет (прогноз) движения денежных средств и его роль в организации денежных потоков предприятия.

Каждый отчет, составляемый бухгалтерской службой, имеет свою цель. Баланс показывает какие ресурсы вложила компания в деятельность и каковы источники их финансирования на определенную дату. Отчет о прибылях и убытках отражает расчет чистой прибыли, которая была получена по результатам отчетного периода. Отчет об акционерном капитале фиксирует изменения в капитале акционеров компании в течение отчетного периода, включая реинвестированную прибыль.

Правила составления отчета о движении денежных средств установлены МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств», согласно которому отчет должен содержать информацию о денежных потоках компании в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Для составления отчета в части операционной деятельности МСФО 7 допускает использование двух методов: прямого и косвенного. Информацию же о денежных потоках в разрезе финансовой и инвестиционной деятельности можно представлять только прямым методом.

#### Прямой метод составления отчета

При использовании прямого метода раскрываются основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей. Информация об основных видах денежных поступлений и платежей может быть получена:

1. Из учетных записей компании.
2. Путем корректировки продаж, себестоимости продаж (доходов в виде процентов, расходов на выплаты процентов и аналогичных расходов для финансовых учреждений) и других статей в отчете о прибылях и убытках с учетом:
  - изменений в запасах и операционной кредиторской и дебиторской задолженностях в течение периода;
  - других неденежных статей;
  - прочих статей, ведущих к возникновению инвестиционных или финансовых денежных потоков.

#### Косвенный метод составления отчета

Согласно МСФО 7 при использовании косвенного метода чистая прибыль или убыток корректируются с учетом результатов операций неденежного характера, любых отсрочек или начислений прошлых периодов или будущих операционных денежных поступлений платежей и статей доходов или расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми потоками денежных средств. Косвенный метод раскрывает движение денежных средств от операционной деятельности (чистый приток или отток), а валовые поступления и выбытия денежных средств не анализируются и соответственно не классифицируются по статьям движения денежных средств.

Корректировки чистой прибыли во многом схожи с корректировками доходов и расходов на суммы, рассчитанные по кассовому методу при построении отчета о движении денежных средств прямым методом. Но поскольку в данном случае за основу берется чистая прибыль, необходимы дополнительные корректировки.

**Приложение № 2 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты практических (семинарских)  
занятий по дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

1. Дисциплина (модуль) – **Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика**
2. Тема практического (семинарского) занятия–  
**Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.**
3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по финансовой политики
4. Структура практического (семинарского) занятия.

| № п/п | Содержание (кратко)                                                                        | Методы и средства обучения     |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1     | Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.                         | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2     | Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия. | Опрос, оценка знаний студентов |
| 3     | Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.                   | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.  
Введение.  
Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

**Вопросы к обсуждению:**

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

**ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма задания:** реферат

**Перечень тем рефератов к Разделу 1:**

1. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия

2. Финансовая стратегия предприятия.
3. Финансовая тактика предприятия.
4. Проблемы долгосрочной финансовой политики предприятия.
5. Пути совершенствования долгосрочной финансовой политики предприятия.

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает



любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### **4. Требования к основной части реферата:**

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### **5. Требования к заключению:**

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### **6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):**

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### **Критерии оценки реферата**

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

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

### **Примерный перечень тестовых заданий**

#### **Модуль контрольного тестирования № 1 .**

##### **Вариант 1**

##### **Раздел 1**

1. Данный принцип формирования финансовой политики предприятия предполагает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование средств в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости – за счет банковских и коммерческих кредитов:

- а) принцип материальной ответственности;
- б) принцип формирования финансовых резервов;
- в) принцип самофинансирования;
- г) принцип заинтересованности в результатах деятельности.

2. Способ начисления процентов, при котором начисления процентов осуществляются в конце каждого периода, их величина определяется исходя из величины предоставляемого капитала:

- а) декурсивный способ;
- б) антисипативный способ;
- в) простой способ;
- г) сложный способ.

3. Это ставка процента, при которой сумма процента начисляется на первоначально вложенную сумму средств; это означает, что сумма процента, начисленного в предыдущие периоды, не принимается в расчет в процессе последующего наращивания:

- а) простая процентная ставка;
- б) сложная процентная ставка;
- в) периодическая процентная ставка;
- г) релятивная процентная ставка.

4. Это такая ставка процента, при которой процент начисляется на постоянно нарастающую базу с учетом процентов, начисленных в предыдущие периоды:

- а) простая процентная ставка;
- б) периодическая процентная ставка;
- в) сложная процентная ставка;
- г) релятивная процентная ставка.

5. Это капитализация процентов, рост вложенной в банк суммы, достигаемый посредством реинвестирования процентов, которые не изымаются, а добавляются к первоначальным вложениям:

- а) компаундинг;
- б) дисконтирование.

6. Декурсивный способ начисления процентов – это:

- а) последующий способ;
- б) предварительный способ.

7. Приведение денежной суммы к сегодняшней (текущей) ценности называется:

- а) компаундингом;
- б) дисконтированием.

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики**

**" У Т В Е Р Ж Д А Ю "**

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Рынок ценных бумаг» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Рынок ценных бумаг» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха



## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....                                              | 7  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 12 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 18 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю).....                  | 27 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....                                                                                   | 27 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 30 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 30 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....                                                                                                            | 36 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутриспредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                                  | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Основы функционирования рынка ценных бумаг.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.</b>     | Необходимость функционирования рынка ценных бумаг.<br>Экономические теории рынка ценных бумаг.<br>Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг.<br>Правовые основы финансового регулирования фондовых рынков в РФ                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Тема 1.2. Ценные бумаги на фондовом рынке и их виды</b>   | Акции. Простые и привилегированные акции. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, курсовая, балансовая, ликвидационная.<br>Разновидности простых и привилегированных акций, используемых в российской и международной практике.<br>Конвертируемые акции.<br>Производные ценные бумаги, связанные с акциями (подписные права, варранты): их сущность и содержание.<br>Облигации: характеристика и их разновидности. Проблемы развития российского рынка облигаций. |
| <b>РАЗДЕЛ 2. Основы регулирования рынка ценных бумаг.</b>    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Тема 2.1. Профессиональные участники фондового рынка.</b> | Понятие и виды профессиональной деятельности рынка ценных бумаг. Требования, предъявляемые к участникам рынка ценных бумаг, их организационно-правовые формы, учредители.<br>Специфика выполняемых операций, оборота средств, структуры доходов и расходов.<br>Лицензирование, ограничения на деятельность, развитие сети в российской и международной практике по отдельным видам                                                                                        |

|                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                      | <p>профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.</p> <p>Сравнительная характеристика видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, правила совмещения видов деятельности и соответствующих лицензий.</p> <p>Нелицензируемые виды деятельности брокерско-дилерских компаний на рынке ценных бумаг.</p> <p>Брокерско-дилерские компании: статус, операции, структура оборота средств, доходов и расходов, основные ограничения.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p><b>Тема 2.2.</b></p> <p><b>Регулирование рынка ценных бумаг и его правовая инфраструктура</b></p> | <p>Государственные органы федерального уровня, регулирующие рынок ценных бумаг в России, механизм взаимодействия государственных органов.</p> <p>Органы регулирования рынка ценных бумаг в регионах и их взаимодействие с федеральным уровнем.</p> <p>Проблемы и тенденции совершенствования государственного регулирования рынка ценных бумаг в России.</p> <p>Саморегулируемые организации: статус, интересы, сфера ответственности, основные функции, права, политика.</p> <p>Нормативно-законодательная база по ценным бумагам.</p> <p>Законы, указы президента и иные нормативные акты федерального уровня. Подзаконные нормативные акты государственных органов, регулирующих рынок ценных бумаг.</p> <p>Функции государственных органов и саморегулируемых организаций в контроле за соблюдением профессиональной этики.</p> |
| <b>РАЗДЕЛ 3. Стоимость и доходность ценных бумаг.</b>                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p><b>Тема 3.1. Стоимость ценных бумаг на фондовом рынке</b></p>                                     | <p>Понятие и виды стоимости ценных бумаг на фондовом рынке. Стоимость акций. Стоимость облигаций. Методы расчета стоимости ценных бумаг.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p><b>Тема 3.2. Доходность и риск ценных бумаг.</b></p>                                              | <p>Понятие доходности ценных бумаг на фондовом рынке.</p> <p>Доходность акций.</p> <p>Доходность облигаций.</p> <p>Соотношение доходности и риска ценных бумаг на фондовом рынке.</p> <p>Виды рисков. Методы расчета стоимости и доходности ценных бумаг.</p> <p>Методы оценки эффективности.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Раздел 4. Эмиссия и портфель ценных бумаг.</b>                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p><b>Тема 4.1 Эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке</b></p>                                        | <p>Понятие и сущность эмиссии ценных бумаг.</p> <p>Этапы эмиссии ценных бумаг на фондовом рынке.</p> <p>Государственная регистрация выпуска ценных бумаг.</p> <p>Проспект ценных бумаг. Открытая подписка. Закрытая подписка.</p> <p>Недобросовестная эмиссия.</p> <p>Андеррайтинг на фондовом рынке. Функции андеррайтера.</p> <p>Андеррайтинг на базе твердых обязательств. «Стэнд-бай» андеррайтинг.</p> <p>Андеррайтинг на базе лучших усилий. Андеррайтинг на принципе «всё или ничего». Эмиссионный, или андеррайтинговый, синдикат.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p><b>Тема 4.2. Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.</b></p>                        | <p>Понятие и классификация портфеля ценных бумаг.</p> <p>Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.</p> <p>Методы управления портфелем ценных бумаг.</p> <p>Методы управления рисками на фондовом рынке.</p> <p>Стратегии управления портфелем ценных бумаг на фондовом рынке.</p> <p>«Подбор чистого дохода». «Подмена». «Сектор-своп». «Предвидение учетной ставки».</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

## ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа,

основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элемент условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыков, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная



модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

#### **Раздел 1. Основы функционирования рынка ценных бумаг.**

##### **Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Охарактеризуйте основные этапы становления современного рынка ценных бумаг в Российской Федерации.
2. Целесообразно ли, на ваш взгляд, отождествлять понятия «рынок ценных бумаг» и «фондовый рынок»? Приведите различные мнения ученых и специалистов в этой области.
3. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?
4. Назовите виды рынка ценных бумаг.

5. Что является необходимым условием функционирования первичного рынка ценных бумаг?

## **Тема 1.2. Ценные бумаги на фондовом рынке и их виды**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что является важнейшей чертой вторичного рынка ценных бумаг?
2. Каковы исторические аспекты появления фондовых рынков в РФ?
3. Каковы правовые основы финансового регулирования рынка ценных бумаг в РФ?
4. Какое определение ценной бумаги дает Гражданский кодекс Российской Федерации?
5. В чем отличия между долговыми, долевыми, производными и товарораспорядительными ценными бумагами?
6. Что понимается под эмиссионной ценной бумагой?
7. Проведите сравнительную характеристику обыкновенных и привилегированных акций.
8. Перечислите виды привилегированных акций, существующие в мировой практике.
9. Назовите виды цен на акции, определите их взаимосвязь.
10. В каких случаях предприятию целесообразно выпускать облигации и (или) векселя?
11. Что понимается под жилищными сертификатами?
12. Какие ценные бумаги относятся к ипотечным?
13. Назовите обязательные реквизиты векселя.
14. Какие существуют общие черты и основные различия депозитных и сберегательных сертификатов?
15. Лимитируется ли срок хождения чека на территории России? Если да, то какими сроками?
16. Какие разновидности чеков вы знаете?

## **РАЗДЕЛ 2. Основы регулирования рынка ценных бумаг.**

### **Тема 2.1. Профессиональные участники фондового рынка.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Кто является эмитентами ценных бумаг? Каковы их основные цели?
2. Охарактеризуйте основные способы выпуска ценных бумаг.
3. Какие типы инвесторов вам известны?

### **Тема 2.2. Регулирование рынка ценных бумаг и его правовая инфраструктура**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

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

## **РАЗДЕЛ 3. Стоимость и доходность ценных бумаг.**

### **Тема 3.1. Стоимость ценных бумаг на фондовом рынке**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Что представляют собой стоимость и доходность ценных бумаг?
2. Каковы виды стоимости ценных бумаг на фондовом рынке?
3. Что представляет собой стоимость акций и как рассчитывается доходность по ним?
4. Что представляет собой стоимость облигаций и как рассчитывается доходность по ним?
5. Что представляет методы расчета стоимости ценных бумаг?

**Тема 3.2. Доходность и риск ценных бумаг.****Вопросы для самоподготовки:**

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

**РАЗДЕЛ 4. Эмиссия и портфель ценных бумаг.****Тема 4.1 Эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке****Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие этапы включает процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг?
2. Какой орган осуществляет государственную регистрацию выпуска?
3. Что должен содержать проспект ценных бумаг?
4. Какие действия признаются недобросовестной эмиссией?
5. Что понимается под андеррайтингом? Какие его виды используются в мировой практике?
6. Каковы гарантии процентной ставки на рынке? Что такое свопционы?

**Тема 4.2. Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.****Вопросы для самоподготовки:**

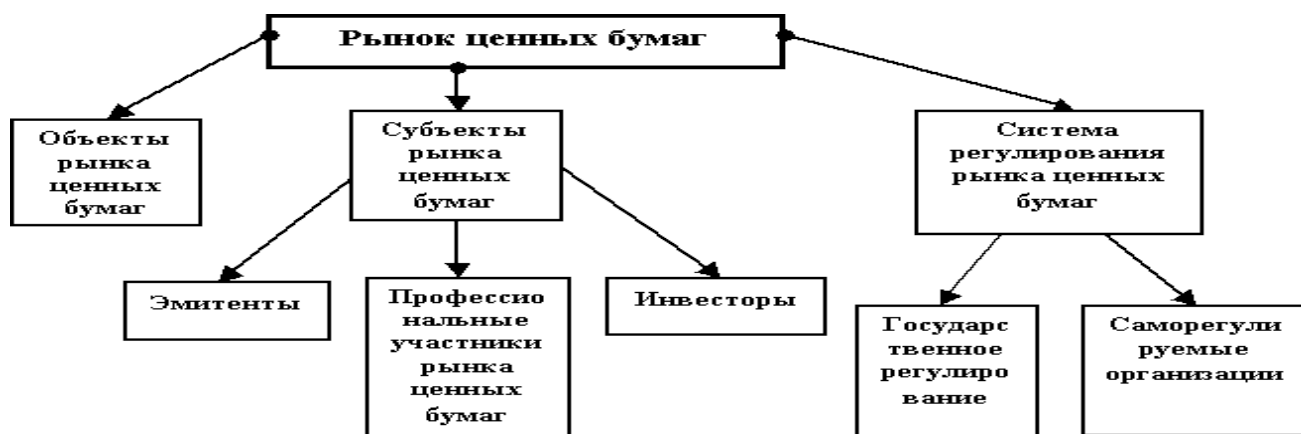
1. В каких случаях предприятия инвестируют временно свободные денежные средства в ценные бумаги?
2. Что такое портфель ценных бумаг? Как он зависит от типа инвестора?
3. Назовите ценные бумаги, являющиеся объектом портфельного инвестирования.
4. Какие риски связаны с портфелем ценных бумаг?
5. Какие существуют модели выбора оптимального портфеля ценных бумаг?
6. В чем заключаются особенности портфелей ценных бумаг банков, страховых организаций, пенсионных фондов, биржевых спекулянтов?

### 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

## РАЗДЕЛ 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

### Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.

Схема 1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.



### Тема 1.2. Ценные бумаги на фондовом рынке и их виды.



Рис. 1 Ценные бумаги на фондовом рынке и их виды

## РАЗДЕЛ 2. Основы регулирования рынка ценных бумаг.

### Тема 2.1. Профессиональные участники фондового рынка.

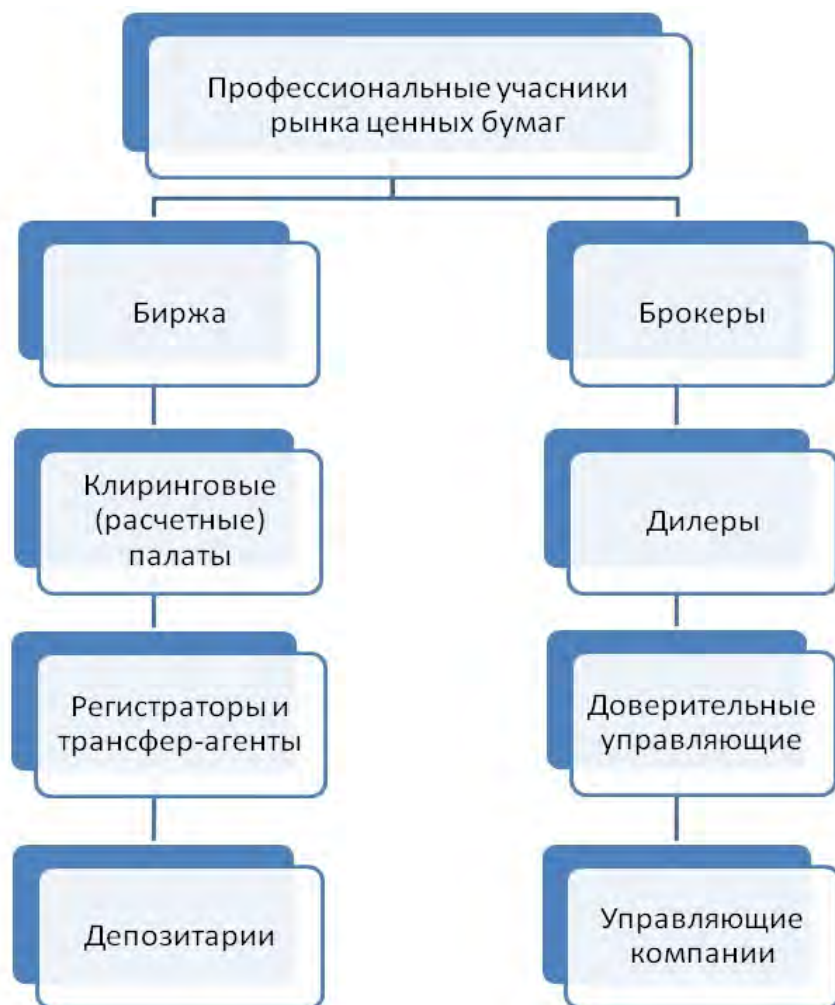


Рис. 2 Профессиональные участники фондового рынка.

### Тема 2.2. Регулирование рынка ценных бумаг и его правовая инфраструктура



Рис. 3 Регулирование рынка ценных бумаг и его правовая инфраструктура



### РАЗДЕЛ 3. Стоимость и доходность ценных бумаг.

#### Тема 3.1. Стоимость ценных бумаг на фондовом рынке

Схема 3. Стоимость ценных бумаг на фондовом рынке



#### Тема 3.2. Доходность и риск ценных бумаг.



Рис. 5 Доходность и риск ценных бумаг.



## РАЗДЕЛ 4. Эмиссия и портфель ценных бумаг.

### Тема 4.1. Эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке



Рис.6 Эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке

### Тема 4.2. Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.



Рис. 7 Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.

# Модели оценки

| Акции                                       |                                          | Облигации                                     |                                                                |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Со стабильным уровнем дивидендов            | $C_a = \frac{D}{r}$                      | Без выплаты процентов                         | $C_0 = \frac{N_0}{(1+r)^n}$                                    |
| С постоянно возрастающим уровнем дивидендов | $C_a = \frac{D_0 (1+f)}{r-f}$            | С периодической выплатой процентов            | $C_0 = \sum_{t=1}^n \frac{P_0}{(1+r)^t} + \frac{N_0}{(1+r)^n}$ |
| С непостоянным уровнем дивидендов           | $C_a = \sum_{t=1}^n \frac{D_t}{(1+r)^t}$ | С выплатой всей суммы процентов при погашении | $C_0 = \frac{N_0 + P_t}{(1+r)^n}$                              |

$C_a$  — приведенная стоимость акции  
 $r$  — норма текущей доходности акции  
 $D_0$  — сумма последнего уплаченного дивиденда  
 $D_t$  — сумма дивидендов в периоде  $t$   
 $f$  — темп роста дивидендов

$C_0$  — приведенная стоимость облигации  
 $N_0$  — номинал облигации  
 $r$  — норма текущей доходности облигации  
 $P_0$  — сумма процента по облигации  
 $P_t$  — сумма процентов по облигации, начисленная при погашении  
 $n$  — число лет (или иных периодов), остающихся до погашения облигации

Рис. 8 Анализ и оценка рынка ценных бумаг

## Тема 5.2. Фундаментальный и технический анализ на рынке ценных бумаг

| Фундаментальный анализ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Технический анализ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Фокусируется на том, что должно случиться на рынке</li> <li>• Факторы, используемые в анализе цен, включают:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Спрос и предложение</li> <li>• Сезонные циклы</li> <li>• Погоду</li> <li>• Государственную политику</li> </ul> </li> </ul> <p>БИЗНЕСМЕНАМ</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Фокусируется на том, что действительно происходит на рынке</li> <li>• Графики основываются на деятельности рынка, включая:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Цену</li> <li>• Объем сделок (на всех рынках)</li> <li>• Объем открытых позиций (только на рынках фьючерсов)</li> </ul> </li> </ul> |

Рис.9 Фундаментальный и технический анализ на рынке ценных бумаг



Рис. 10 Брокерские, дилерские и депозитарные операции банков

## Тема 6.2. Доверительное управление и прочие операции банков

| Прочие операции коммерческого банка                                                                             | Вид обязательства (договора)                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме                           | Договор поручительства                       |
| 2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме                       | Договор о переуступке права требования       |
| 3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическим и юридическим лицом | Договор доверительного управления имуществом |
| 4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями                                       | Договор комиссии, купли-продажи, хранения    |
| 5. Предоставление в аренду сейфов или специальных помещений                                                     | Договор аренды, хранения, комиссии           |
| 6. Лизинговые операции                                                                                          | Договор финансовой аренды                    |
| 7. Консультационные, информационные услуги                                                                      | Договор подряда                              |
| 8. Совместная деятельность                                                                                      | Договор о совместной деятельности            |

Рис. 11 Доверительное управление и прочие операции банков

## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Рынок ценных бумаг» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

*Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного



участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### ***Виды самостоятельной работы.***

##### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных

преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

#### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.



Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### 4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### 5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### 6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем

в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

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

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

#### ***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

#### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

#### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

#### ***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

#### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

#### ***Презентация***

##### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.

4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.

5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

#### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;



2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается зачетом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.



**Приложение № 1 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты лекционных занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Дисциплина (модуль) – Рынок ценных бумаг.
  2. Раздел 1. Основы функционирования рынка ценных бумаг.
- Тема лекционного занятия-

**Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.**

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по рынку ценных бумаг
4. Структура лекционного занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                                      | Методы и средства<br>обучения  |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1        | Необходимость функционирования рынка ценных бумаг.                                       | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2        | Экономические теории рынка ценных бумаг.<br>Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг. | Опрос, оценка знаний студентов |
| 3        | Правовые основы финансового регулирования фондовых рынков в РФ                           | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

**Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.**

**Текст лекции.**

**Рынок ценных бумаг**

Рынок ценных бумаг представляет собой составную часть финансового рынка, на котором происходят сделки с помощью таких инструментов, как ценные бумаги: акции, облигации, векселя и др.

**Определение рынка ценных бумаг**

Рынок ценных бумаг существует как в виде организованных бирж, так и в виде внебиржевых (ОТС) сделок.

Цены формируются на основе спроса и предложения: когда инвесторы хотят купить больше ценных бумаг, чем доступно на рынке, цены растут, а когда инвесторы хотят продать больше ценных бумаг, чем есть покупателей, цены падают.

Роль рынка ценных бумаг в экономике:

- привлечение капитала компаниями через выпуск акций или облигаций;

- возможность дохода для инвесторов;
- распределение рисков между участниками;
- определение цен на активы, что может влиять на экономические решения компаний и правительств;
- средство инвестирования, которое помогает достигать личных финансовых целей;
- средство защиты от инфляции;
- инструмент контроля за компаниями за счет того, что инвесторы могут влиять на принятие каких-либо стратегических решений.

Рынок ценных бумаг также является индикатором экономического роста и стабильности.

### **Организация рынка ценных бумаг**

#### **Участники рынка ценных бумаг и их функции**

**Эмитенты** — компании, государственные организации и другие организации, которые выпускают ценные бумаги на продажу на первичном рынке. Их основная функция — привлечение капитала для развития своей деятельности.

**Инвесторы** — физические и юридические лица, которые покупают и продают ценные бумаги на рынке. Их основная функция — инвестирование средств и получение прибыли.

**Банки и брокеры** — финансовые посредники, которые оказывают услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке от имени клиентов. Их функция — предоставление доступа к рынку и оказание финансовых услуг.

**Регуляторы** — государственные органы, которые устанавливают правила и нормы для защиты интересов инвесторов и обеспечения прозрачности и стабильности рынка. Их функция — регулирование рынка и надзор за его деятельностью.

**Рейтинговые агентства** — организации, которые оценивают кредитный рейтинг эмитентов и ценных бумаг, чтобы помочь инвесторам принимать решения о покупке и продаже ценных бумаг. Их функция — оценка рисков и предоставление информации для принятия решений.

**Инвестиционные фонды** — организации, которые инвестируют средства инвесторов в ценные бумаги и управляют ими от имени своих клиентов. Их функция — управление портфелем инвестора и инвестирование средств в ценные бумаги на рынке.

Рынок ценных бумаг обычно организован в виде системы электронных торгов, в которой проводятся операции по купле-продаже ценных бумаг, для этого могут использоваться различные платформы.

#### **Структура рынка ценных бумаг**

**Первичный рынок.** На этом рынке компании или государственные организации выпускают новые ценные бумаги на продажу, а инвесторы могут приобрести ценные бумаги напрямую от эмитента. Среди операций, проводимых на первичном рынке, — выпуск акций компанией для привлечения капитала на расширение бизнеса.

**Вторичный рынок ценных бумаг.** Здесь выпущенные ранее ценные бумаги покупают и продают инвесторы между собой: на этом рынке цены формируются на основе спроса и предложения. Пример операции на вторичном рынке — покупка акций компании на бирже или через брокера.

**Биржа** — рынок, на котором происходят торги ценными бумагами. На бирже установлены определенные правила и процедуры, которые обеспечивают прозрачность и защиту прав инвесторов. В Российской Федерации наиболее крупной и влиятельной биржей является Московская биржа (ММВБ).

**Внебиржевой рынок (ОТС).** ОТС-рынок часто используется для торговли ценными бумагами, которые не котируются на бирже. Инвесторы здесь могут совершать сделки напрямую между собой или через брокера.

#### **Основные инструменты рынка ценных бумаг**

**Акции.** Ценные бумаги, представляющие долю в собственности компании.

Акционеры имеют право на дивиденды и голосование на собраниях акционеров. Цена акций зависит от финансовых результатов компании, ее перспектив и конъюнктуры рынка.

**Облигации.** Ценные бумаги, представляющие заемные обязательства эмитента перед владельцами облигаций, обычно они имеют фиксированный доходный поток и определенный срок погашения. Цена облигаций зависит от уровня процентных ставок и кредитного рейтинга эмитента.

**Фондовые индексы.** Статистические показатели, отражающие изменения в ценах на определенную группу акций или облигаций. Фондовый индекс служит для отслеживания общей динамики рынка и позволяет инвесторам сравнивать производительность своих инвестиций с рыночным средним.

**Валюта.** Валюта может также рассматриваться как ценная бумага, потому что торгуется на рынке с использованием специальных инструментов, например, валютных пар и фьючерсов на валюты.

**Деривативы.** Инструменты, которые используются для управления рисками или для спекулятивных целей.

**ETF.** Биржевые фонды, которые отслеживают индексы или отдельные сектора рынка и в которые могут инвестировать инвесторы, чтобы диверсифицировать свой портфель и получить доступ к различным секторам рынка.

**Опционы.** Контракты, которые дают право на покупку или продажу акций или других ценных бумаг в определенное время и по определенной цене.

**Приложение № 2 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты практических (семинарских)  
занятий по дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

1. **Дисциплина (модуль) – Рынок ценных бумаг.**

2. Тема практического (семинарского) занятия-

**Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.**

3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по рынку ценных бумаг.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                               | Методы и средства<br>обучения     |
|----------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1        | Экономические теории рынка ценных бумаг.                          | Опрос, оценка знаний<br>студентов |
| 2        | Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг.                      | Опрос, оценка знаний<br>студентов |
| 3        | Правовые основы финансового регулирования<br>фондовых рынков в РФ | Опрос, оценка знаний<br>студентов |

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

**Вопросы к обсуждению:**

1. Охарактеризуйте основные этапы становления современного рынка ценных бумаг в Российской Федерации.

2. Целесообразно ли, на ваш взгляд, отождествлять понятия «рынок ценных бумаг» и «фондовый рынок»? Приведите различные мнения ученых и специалистов в этой области.

3. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?

4. Назовите виды рынка ценных бумаг.

5. Что является необходимым условием функционирования первичного рынка ценных бумаг?

6. Что является важнейшей чертой вторичного рынка ценных бумаг?

7. Каковы исторические аспекты появления фондовых рынков в РФ?

8. Каковы правовые основы финансового регулирования рынка ценных бумаг в РФ?

9. Какое определение ценной бумаги дает Гражданский кодекс Российской Федерации?

10. В чем отличия между долговыми, долевыми, производными и товарораспорядительными ценными бумагами?

11. Что понимается под эмиссионной ценной бумагой?

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

## **ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1**

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

### **Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 1:**

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

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-

вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

#### **2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.**

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;



Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и что-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

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

### **Примерный перечень тестовых заданий**

#### **Модуль контрольного тестирования № 1.**

##### **Вариант 1**

##### **Раздел 1**

1. Это рынок первых и повторных эмиссий ценных бумаг, на котором осуществляется их начальное размещение среди инвесторов:

- а) первичный рынок ценных бумаг;
- б) вторичный рынок ценных бумаг;
- в) биржевой рынок ценных бумаг.

2. Свидетельства банков о внесении средств, дающие право на получение вклада и процента по нему, который зависит от срока и от суммы, указанных в них:

- а) депозитарные расписки;
- б) депозитные и сберегательные сертификаты;
- в) залладные.

3. Вид рынка ценных бумаг, который представляет собой их обращение на основе правил, установленных органами управления между лицензированными профессиональными посредниками — участниками рынка:

- а) вторичный рынок ценных бумаг;
- б) организованный рынок ценных бумаг;
- в) биржевой рынок ценных бумаг.

4. Этот вид внебиржевого рынка, который основывается на электронных системах торговли ценными бумагами:

- а) первичный рынок ценных бумаг;
- б) организованный рынок;
- в) неорганизованный рынок.

5. Гражданский кодекс РФ дает следующее юридическое определение ценной бумаги:

а) форма существования капитала, которая заменяет его реальные формы, выражает имущественные отношения, может самостоятельно обращаться на рынке как товар и приносить доход;

б) форма фиксации экономических отношений между участниками рынка, которая сама является объектом этих отношений;

в) документ установленной формы и реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

6. Как осуществляется передача прав, удостоверенных ордерной ценной бумагой?

- а) путем индоссамента;
- б) оформлением нотариально-заверенного договора купли-продажи;
- в) вручением ценной бумаги.

7. Как классифицируются ценные бумаги по форме их существования:

- а) эмиссионные и неэмиссионные;
- б) документарные и бездокументарные;
- в) именные, на предъявителя и ордерные;
- г) отечественные и зарубежные;
- д) долевые и долговые.

8. Как классифицируются ценные бумаги в зависимости от формы имущественных отношений:

- а) эмиссионные и неэмиссионные;
- б) документарные и бездокументарные;
- в) именные, на предъявителя и ордерные;
- г) отечественные и зарубежные;
- д) долевые и долговые.

9. Данный вид акций дает право держателю на долю в уставном фонде общества, на участие в управлении обществом путем голосования при принятии решений общим собранием акционеров, на получение доли прибыли от деятельности общества:

- а) обыкновенные акции;
- б) привилегированные;
- в) отзывные;
- г) кумулятивные.

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                       | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики  
**" У Т В Е Р Ж Д А Ю "**

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев  
«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Финансовая безопасность» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Финансовая безопасность» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



\_\_\_\_\_  
(подпись)

П.В.Солодуха



## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ.....                                                                         | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю).....                                                    | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....                                              | 6  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 10 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 12 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                 | 22 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                                  | 22 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 26 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 26 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....                                                                                                           | 29 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                                                                               | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности</b>                              |                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности</b>                                         | Сущность экономической безопасности<br>Задачи экономической безопасности<br>Субъекты экономической безопасности.<br>Объекты экономической безопасности<br>Критерии экономической безопасности   |
| <b>Тема 1.2 Правовые аспекты экономической безопасности.</b>                                              | Нормативно-правовая база.<br>Правовые основы экономической безопасности.                                                                                                                        |
| <b>РАЗДЕЛ 2. Экономическая безопасность государства.</b>                                                  |                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Тема 2.1. Экономическая безопасность государства: организационно-правовые и экономические аспекты.</b> | Законотворческие инициативы государства в области обеспечения экономической безопасности.<br>Государственные органы, несущие ключевую ответственность обеспечения экономической безопасности.   |
| <b>Тема 2.2. Гибридные войны и национальная безопасность государства</b>                                  | Объекты, подлежащие особому контролю государства с позиций обеспечения экономической безопасности.                                                                                              |
| <b>РАЗДЕЛ 3. Экономическая безопасность организаций.</b>                                                  |                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Тема 3.1. Экономическая безопасность организаций: организационно-правовые аспекты</b>                  | Риск-менеджмент и его роль для организаций.<br>Прогнозирование и планирование как основа экономической безопасности организаций.<br>Контроль как основа экономической безопасности организаций. |

|                                                                                 |                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Тема 3.2. Экономическая безопасность государства: экономические аспекты.</b> | Экономический анализ и его роль для организаций.<br>Финансовый анализ и его роль для организаций.<br>Кадровая безопасность.                                                                        |
| <b>Раздел 4. Социальная политика в стратегии экономической безопасности.</b>    |                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Тема 4.1 Социальная политика и безопасность.</b>                             | Приоритеты государственной социальной политики в стратегии экономической безопасности. Значение социального фактора в индикаторах экономической безопасности                                       |
| <b>Тема 4.2. Стратегия экономической безопасности и социальная политика.</b>    | Безработица и повышение занятости. Дифференциация доходов и ее влияние на экономический рост. Программа борьбы с бедностью. Особенности социальных конфликтов в регионах и пути их предотвращения. |

### ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других

видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study – обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это четко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей

стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.



## **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

### **Раздел 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности**

#### **Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Раскройте понятие экономической безопасности государства?
2. Назовите принципы организации экономической безопасности государства?
3. Перечислите и охарактеризуйте этапы создания экономической безопасности государства?
4. Назовите цели экономической безопасности государства.
5. Каковы задачи экономической безопасности государства?

#### **Тема 1.2. Правовые аспекты экономической безопасности.**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Абсолютные показатели, характеризующие экономическую безопасность государства?
2. Относительные показатели, характеризующие экономическую безопасность государства?
3. Что такое инфляция и ее влияние на экономическую безопасность государства?

### **РАЗДЕЛ 2. Экономическая безопасность государства.**

#### **Тема 2.1. Экономическая безопасность государства: организационно-правовые и экономические аспекты.**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Перечислите характерные черты гибридных войн?
2. Что такое цветные революции и гибридные войны?
3. Что такое инфляция и ее влияние на экономическую безопасность государства?
4. Раскройте теории гибридных войн?

#### **Тема 2.2. Гибридные войны и национальная безопасность государства**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Охарактеризуйте технологии «гибридных войн», используемые против России?
2. Назовите проблемы «гибридных войн» на современном этапе?
3. Какие существуют противодействия «гибридным войнам» в целях обеспечения экономической безопасности страны?
4. Выявите риски и угрозы экономической безопасности государства в гибридной войне?

### **РАЗДЕЛ 3. Экономическая безопасность организаций.**

#### **Тема 3.1. Экономическая безопасность организаций: организационно-правовые аспекты**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Дайте определение «риска».

2. Что является главной задачей в обеспечении экономической безопасности предприятия?
4. Каковы основные внутрифирменные источники риска?
5. Какие уровни риска Вы знаете?
6. Какие виды потерь Вы знаете?

### **Тема 3.2. Экономическая безопасность государства: экономические аспекты.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Как оценить общий уровень риска предпринимательского проекта?
2. Назовите основные зоны риска.
3. Какие предельные показатели установлены для каждой зоны риска?
4. Какие методы применяются для расчета зоны риска?
5. Что представляет собой модель идентификации рисков?

## **РАЗДЕЛ 4. Социальная политика в стратегии экономической безопасности.**

### **Тема 4.1 Социальная политика и безопасность.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Перечислите угрозы экономической безопасности личности.
2. Что является объектом и субъектом экономической безопасности личности?
3. Что является предметом экономической безопасности личности?

### **Тема 4.2. Стратегия экономической безопасности и социальная политика.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Каковы необходимые меры по защите личных сбережений?
2. Дайте характеристику методам системного анализа при решении проблем экономической безопасности личности
3. Перечислите аспекты социально-экономической безопасности личности.

### **1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

## **Раздел 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности**

### **Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности**

### **Тема 1.2 Правовые аспекты экономической безопасности.**

## **РАЗДЕЛ 2. Экономическая безопасность государства.**

### **Тема 2.1. Экономическая безопасность государства: организационно-правовые и экономические аспекты.**

### **Тема 2.2. Гибридные войны и национальная безопасность государства**

## **РАЗДЕЛ 3. Экономическая безопасность организаций.**

**Тема 3.1. Экономическая безопасность организаций: организационно-правовые аспекты**

### **Тема 3.2. Экономическая безопасность государства: экономические аспекты.**

## **Раздел 4. Социальная политика в стратегии экономической безопасности.**

### **Тема 4.1 Социальная политика и безопасность.**

### **Тема 4.2. Стратегия экономической безопасности и социальная политика.**

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ**

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Финансовая безопасность» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на

работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

#### *Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### ***Виды самостоятельной работы.***

##### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно

разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать



несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

### 1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

### 3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

### 4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

### 5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

### 6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

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

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

#### ***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

### ***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

### ***Презентация***

#### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.  
2. Правильность оформления титульного слайда.  
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.

4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.

5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

### ***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

### ***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.



***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается зачетом с оценкой. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету с оценкой, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете с оценкой студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты лекционных занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Дисциплина (модуль) – **Финансовая безопасность.**
2. **Раздел 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности**

Тема лекционного занятия-

**Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности**

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по инвестиционной деятельности, ее сущность и содержание. Особенности экономической безопасности и принципы формирования экономической безопасности.
4. Структура лекционного занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                                                              | Методы и средства<br>обучения     |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1        | Сущность экономической безопасности<br>Задачи экономической безопасности<br>Субъекты экономической безопасности. | Опрос, оценка знаний<br>студентов |
| 2        | Объекты экономической безопасности<br>Критерии экономической безопасности                                        | Опрос, оценка знаний<br>студентов |

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

**Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности**

**Текст лекции.**

Под безопасностью понимается «состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз». В свою очередь жизненно важные интересы определяются как «совокупность потребностей, удовлетворение которых надежно обеспечивает существование и возможности прогрессивного развития личности, общества и государства». Термин "безопасность" означает внутреннее состояние человека, который считает себя защищенным от всевозможных угроз, впервые был раскрыт в

Словаре Робера в 1190 году. Поддержание общественной безопасности и благосостояния - одна из важнейших целей любого государства, а с конца XVII века термин "безопасность" используется и позиции государства. На данный момент безопасность определяют, как вид деятельности, сущность которой определяется во время разрешения противоречий между объективной реальностью, содержащей компоненты угроз функционирования субъектов, нуждами субъектов, стремящихся избежать этих угроз, ограничении в ликвидации отрицательных результатов. В данном определении в понятие включены такие компоненты, как государство, общество, субъекты хозяйствования, социальные группы, общности, индивиды. Закон Российской Федерации "О безопасности" от 28.12.2010 N 390-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 05.10.2015 N 285-ФЗ, от 06.02.2020 N 6-ФЗ) определяет безопасность как положение, при которых значимые для жизни интересы человека, общества, а также государства в целом защищены от внешних и внутренних угроз.

Основными принципами обеспечения безопасности являются: 1) соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина; 2) законность; 3) системность и комплексность применения федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, другими государственными органами, органами местного самоуправления политических, организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных мер обеспечения безопасности; 4) приоритет предупредительных мер в целях обеспечения безопасности; 5) взаимодействие федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, других государственных органов с общественными объединениями, международными организациями и гражданами в целях обеспечения безопасности. Исходя из этого, безопасность следует представлять, как совокупность 3-х элементов: а) как отсутствие угроз и опасностей; б) как необходимый уровень готовности к возникшим опасностям, иммунитет к угрозам, запас устойчивости каких-либо объектов; в) как возможность и умение защищать себя или избавляться от угроз и восстанавливать статус-кво.

Согласно данному нормативному документу, деятельность государства по обеспечению безопасности включает в себя: 1) прогнозирование, выявление, анализ и оценку угроз безопасности; 2) определение основных направлений государственной политики и стратегическое планирование в области обеспечения безопасности; 3) правовое регулирование в области обеспечения безопасности; 4) разработку и применение комплекса оперативных и долговременных мер по выявлению, предупреждению и устранению угроз безопасности, локализации и нейтрализации последствий их проявления; 5) применение специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности; 6) разработку, производство и внедрение современных видов вооружения, военной и специальной техники, а также техники двойного и гражданского назначения в целях обеспечения безопасности; 7) организацию научной деятельности в области обеспечения безопасности; 8) координацию деятельности федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления в области обеспечения безопасности; 9) финансирование расходов на обеспечение безопасности, контроль за целевым расходованием выделенных средств; 10) международное сотрудничество в целях обеспечения безопасности; 11) осуществление других мероприятий в области обеспечения безопасности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Безопасность является важнейшей потребностью человека вслед за его потребностью в еде, воде, одежде, жилище, в информации. Собственно, вся повседневная деятельность людей направлена на удовлетворение физиологических, социальных и духовных потребностей, включая и обеспечение безопасности. Когда какие-то из них не удовлетворяются, нарушается динамическое равновесие в системе жизнеобеспечения человека, наступают изменения к худшему, нередко необратимые, губительные. Проблема безопасности предполагает отсутствие, ограничение или снятие опасности. Но весь парадокс

в том и состоит, что безопасности без опасности не бывает. Не имеет значения, что мы часто не замечаем их наличия или отсутствия. Когда есть безопасность или нам кажется, что она есть, мы склонны, просто о ней не думать, пребывая как бы в естественном состоянии. Безопасность обретает свое существование именно в связи с появлением угроз. Основным критерием для безопасности является чувство опасности или способность определять социальные или природные явления, которые могут нанести ущерб в настоящем или будущем. Угроза безопасности рассматривается как «совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным интересам личности, общества и государства. Таким образом, категориальный аппарат данного определения безопасности включает такие понятия, как «защита», «угрозы», «интересы», «потребности», «существование» (синоним жизнедеятельности), «развитие», а также «личность», «общество», «государство». Понятие "опасность", также, как и "угроза" представляет собой значимую черту безопасности. Однако некоторые авторы сравнивают эти понятия, либо заменяют их другими (риск, вызов), хотя смысл у данных понятий не одинаков.

Понятие «опасность» несет в себе несколько значений: а) существующая вероятность отрицательно влияния на социальный организм, результатом которого служит причинение возможного вреда, ущерба, ухудшающее его состояние и придающее его развитию отрицательные параметры; б) это вероятность или предвидение нанесения вреда; в) это возможные или существующие действия, явления, которые могут истребить какой-либо субъект или необходимые для него объекты, причинить им вред, уничтожить возможность развития. Угроза представляет собой: а) устрашение, обещание нанести кому-либо вред; б) более прямая и конкретная модель опасности, которая формируется посредством конкретных действий противостоящих сторон; в) опасность, которая из способности готова превратиться в реальность, словесное или действенное предупреждение о возможных опасностях для собственного утверждения в каком-либо отношении. Однако сравнивать рассмотренные понятия не стоит, потому как между ними имеется значительная разница. Категорию опасность необходимо сравнивать с категорией возможности, потому как она может оказаться реальностью только при конкретных обстоятельствах, а также может быть мыслима как реальность только при конкретных обстоятельствах. Но в то же время угрозу как категорию необходимо сравнивать с другим определением - реальностью, так как она несет собой пространственно-временной вид.

Выделяют следующие виды опасности: теоретическая, определенная и действительная. Теоретическая опасность представляет собой такой вид опасности, вероятность появления которой в настоящий период ограничена дефицитом определенных обстоятельств, при возникновении которых и появляется определенная опасность. Определенная, имеющаяся не только в мыслях, а и действительно опасность, подкрепленная имеющим целью действием или бездействием, становится угрозой. Таким образом, любая опасность несет в себе угрозу, однако она не всегда преобразуется в угрозу. Раскрытие смысла опасности и угрозы несет собой анализ факторов их возникновения и обстоятельств, способствующих их осуществлению, считаем необходимым связать также с категориями необходимости и случайности. Возможность превращения опасности в угрозу находится между опасностью и полной безопасностью. Процедура достижения полной безопасности происходит путем устранения опасностей и угроз какими-либо определенными способами. Исходя из этого можно считать, что опасность - осознаваемая, но не неминуемая возможность причинения ущерба объектами, которые обладают вредными качествами. Угрозе же - более четкая, прямая и целенаправленная категория опасности. Основой опасности могут являться как явления и процессы, так и действия субъектов, которые, однако, не ориентированы на определенного адресата. В то время как угроза всегда исходит от субъекта и имеет своей целью конкретного адресата. Иногда опасность представляется в виде риска. Сущностью риска является вероятность изменения цели принимаемого решения. Существует достаточно много трактовок категории «риск», однако, как правило, большинству понятий характерны определенные

черты: - случайность события – оцениваемые события носят случайный характер наступления, что является проявлением неопределенности; - альтернативность – наличие нескольких взаимоисключающих решений или исходов; - аналитичность – на практике возможно оценить, как вероятность наступления событий, так и потенциальные эффекты от них; - неоднозначность – наличие некоторой вероятности получения, как негативного эффекта (убытка, потери), так и положительного (дополнительного дохода). 10 Приведем определение категории риска, которое будет использоваться в данном пособии: «...риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели...». Следует отметить, что понятие риска не является синонимичным с категорией неопределенности. Последнюю можно определить, как «...неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами и, прежде всего, неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения, в том числе связанных с ними затратах и результатах...». Таким образом, основное различие между данными понятиями заключается именно в способе задания и качестве информационного обеспечения, а также присутствием или отсутствием вероятностных характеристик у тех переменных, которые выпадают из поля контроля полностью или частично. Рискованную ситуацию в этой связи становится возможным определить, как некую разновидность неопределенности, в которой вероятность наступления рискованного события сожжет быть оценено и измерено. Таким образом, риск определяют, как: - вероятность появления негативных и нежелательных результатов действий самого субъекта; - действия, сопряженные с преодолением неопределенности в условиях неминуемого выбора, в течение которых существует вероятность произвести оценку возможности достигнуть планируемого, а также провала и отличия от установленных задач; - вероятность неудачи при принятых действиях, а также сами действия, сопряженные с этой опасностью. Риск оценивают для объекта, подверженного опасности и определен он неясностью деятельности и ее последствий. Риск представляет собой осмысленную вероятность наступления отрицательного явления с определенными временными и пространственными последствиями.

**Приложение № 2 к методическим материалам  
по дисциплине (модулю). Конспекты  
практических (семинарских) занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

1. Дисциплина (модуль) – **Финансовая безопасность.**
2. Тема практического (семинарского) занятия-

**Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности**

3. Цель занятия. осветить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки инвестиционной деятельности, ее сущность и содержание. Особенности экономической безопасности, объекты и субъекты экономической безопасности.
4. Структура практического (семинарского) занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                                                             | Методы и средства<br>обучения     |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1        | Сущность экономической безопасности<br>Задачи экономической безопасности<br>Субъекты экономической безопасности | Опрос, оценка знаний<br>студентов |
| 2        | Объекты экономической безопасности<br>Критерии экономической безопасност                                        | Опрос, оценка знаний<br>студентов |

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.  
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

**Вопросы к обсуждению:**

1. Раскройте понятие экономической безопасности государства?
2. Назовите принципы организации экономической безопасности государства?
3. Перечислите и охарактеризуйте этапы создания экономической безопасности государства?
4. Назовите цели экономической безопасности государства.
5. Каковы задачи экономической безопасности государства?
6. Абсолютные показатели, характеризующие экономическую безопасность государства?
7. Относительные показатели, характеризующие экономическую безопасность государства?
8. Что такое инфляция и ее влияние на экономическую безопасность государства?

**ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма задания:** реферат



## Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Сущность и виды экономической безопасности.
2. Система пороговых значений индикаторов экономической безопасности.
3. Основные угрозы экономической безопасности.
4. Национальное регулирование экономической безопасности.
5. Международное регулирование экономической безопасности.
6. Экономическая безопасность в системе национальной безопасности.
7. Организационно -правовые позиции обеспечения экономической безопасности.
8. Принципы, факторы обеспечения экономической безопасности
9. Механизмы, методы и средства обеспечения экономической безопасности.
10. Актуальность и значимость обеспечения экономической безопасности

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

#### **Алгоритм работы над рефератом**

##### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

##### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

##### **4. Требования к основной части реферата:**

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

##### **5. Требования к заключению:**

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

##### **6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):**

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

#### **Критерии оценки реферата**

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

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

### **Примерный перечень тестовых заданий**

#### **Модуль контрольного тестирования № 1 .**

##### **Вариант 1**

##### **Раздел 1**

1. Экономическая безопасность – это такое...

А) состояние экономики, при котором обеспечивается стабильность экономических процессов на государственном уровне, эффективное управление, защита экономических интересов государства на международном уровне

Б) состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост приоритетных отраслей промышленности, достаточное удовлетворение потребностей отдельных социальных слоев населения

В) состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост, достаточное удовлетворение общественных потребностей, эффективное управление, защита экономических интересов на национальном и международном уровне

Г) состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень оборонного существования РФ, неуязвимость и независимость ее военных интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям

2. Выберите важнейший фактор при решении международных вопросов с позиции обеспечения экономической безопасности:

А) учет взаимных экономических интересов Б) силовое воздействие при необходимости В) опека более слабых в развитии стран

Г) подчинение экономических интересов более развитым странам.

##### ***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

##### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

#### **ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ**

| № | Содержание изменения | Реквизиты документа об утверждении | Дата введения изменения |
|---|----------------------|------------------------------------|-------------------------|
|---|----------------------|------------------------------------|-------------------------|

| п/п |  | изменения                                                                    |                |
|-----|--|------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 1.  |  | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20_____ года | ____.____.____ |
| 2.  |  | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20_____ года | ____.____.____ |
| 3.  |  | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20_____ года | ____.____.____ |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики  
" УТВЕРЖДАЮ "**

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**СТРАХОВАНИЕ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Страхование» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Страхование» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Локтионовой Ю..Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)



## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....                                              | 6  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 10 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ.....                                 | 14 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю).....                  | 23 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....                                                                                   | 23 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 25 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 25 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....                                                                                                            | 30 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутриспредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов и тем                                                                       | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Сущность и функции страхования в рыночной экономике</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Тема 1.1. Страховые правоотношения</b>                                                         | Понятие и особенности страхового правоотношения. Структура и элементы страхового правоотношения. Участники (субъекты страхового правоотношения). Объект страхового правоотношения. Особенности содержания страхового правоотношения. Понятие и виды ответственности в страховом праве. |
| <b>Тема 1.2. Субъекты страхового права</b>                                                        | Физические лица как участники страховых правоотношений. Юридические лица как участники страховых правоотношений. Правосубъектность страховых организаций. Порядок создания, реорганизации и прекращения деятельности страховых организаций.                                            |
| <b>РАЗДЕЛ 2. Этапы развития страхования и источники страхового права. Страховой рынок России.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Тема 2.1. Основные понятия и термины, применяемые в страховании</b>                            | Основные этапы развития страхования. Понятие и виды источников страхового права. Их классификация по юридической силе, содержанию и характеру действия. Повышение роли закона в регулировании отношений в сфере страхования.                                                           |
| <b>Тема 2.2. Организационно-правовые формы страховых компаний</b>                                 | Организационно-правовые формы страховых компаний. Понятие «форма» и «вид» страхования. Основания возникновения страхования. Добровольное и принудительное страхование и их значение. Основания и значение видового деления страхования. Форма страхования и форма договора.            |

|                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>организаций. Посредничество в процессе инвестирования в недвижимость и другие реальные активы.</b>            | Значение соглашения при осуществлении обязательного страхования. Государственное обязательное страхование и обязательное страхование в силу договора. Источники и способы формирования страхового фонда в обязательном и добровольном страховании                            |
| <b>РАЗДЕЛ 3. Классификация и формы проведения страхования.</b>                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Тема 3.1. Страхование гражданской ответственности.</b>                                                        | Общая характеристика страхования гражданской ответственности. Основные виды страхования ответственности. Особенности условий договора страхования гражданской ответственности. Объекты страхования, страховая стоимость, страховое покрытие.                                 |
| <b>Тема 3.2. Основные виды страхования ответственности и способы защиты участников страховых правоотношений.</b> | Содержание и особенности страхования ответственности. Виды страхования ответственности. Условия проведения страхования ответственности. Страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности. Страхование профессиональной ответственности. |

### ***1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)***

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему

поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательные-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление



вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников – 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.



- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

#### **Раздел 1. Сущность и функции страхования в рыночной экономике**

##### **Тема 1.1. Страховые правоотношения**

###### **Вопросы для самоподготовки:**

1. В чем заключается экономическая сущность и функции страхования как экономической категории?
2. Назовите формы и способы формирования страховых резервов, их назначение?
3. Каково место страхования в условиях рыночной экономики?
4. Какие известны вам понятия и термины, характеризующие общие условия страхования?
5. Какие известны вам понятия и термины, связанные с формированием и расходованием страховых резервов?
6. Раскройте классификацию страхования и основные принципы обязательного и добровольного страхования.

##### **Тема 1.2. Субъекты страхового права**

###### **Вопросы для самоподготовки:**

1. В чем заключается экономическая сущность и функции страхования как экономической категории?
2. Назовите формы и способы формирования страховых резервов, их назначение?
3. Каково место страхования в условиях рыночной экономики?
4. Какие известны вам понятия и термины, характеризующие общие условия страхования?
5. Какие известны вам понятия и термины, связанные с формированием и расходованием страховых резервов?
6. Раскройте классификацию страхования и основные принципы обязательного и добровольного страхования.

#### **РАЗДЕЛ 2. Этапы развития страхования и источники страхового права. Страховой рынок России.**

##### **Тема 2.1. Основные понятия и термины, применяемые в страховании .**

###### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите основные этапы развития страхования?
2. Раскройте понятие и виды источников страхового права?
3. Назовите классификацию источников по юридической силе, содержанию и характеру действия?
4. В чем заключается повышение роли закона в регулировании отношений в сфере страхования?
5. Дайте определение понятию страхового правоотношения?

##### **Тема 2.2. Организационно-правовые формы страховых компаний**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите структуру и элементы страхового правоотношения?
2. Кто является участниками (субъектами страхового правоотношения)?
3. Объект страхового правоотношения?
4. Назовите особенности содержания страхового правоотношения?
5. Раскройте понятие и виды ответственности в страховом праве?

## **РАЗДЕЛ 3. Классификация и формы проведения страхования.**

### **Тема 3.1. Страхование гражданской ответственности.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Дайте общую характеристику страхования гражданской ответственности?
2. Назовите основные виды страхования ответственности.
3. Каковы особенности условий договора страхования гражданской ответственности?
4. Объекты страхования, страховая стоимость, страховое покрытие?
5. Форма страхования и форма договора?
6. Какое значение соглашения при осуществлении обязательного страхования?
7. Что такое государственное обязательное страхование? и обязательное страхование в силу договора?

### **Тема 3.2. Основные виды страхования ответственности и способы защиты участников страховых правоотношений.**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Форма страхования и форма договора?
2. Какое значение соглашения при осуществлении обязательного страхования?
3. Что такое государственное обязательное страхование? и обязательное страхование в силу договора?
4. Назовите источники и способы формирования страхового фонда в обязательном и добровольном страховании?
5. Классификация форм социального страхования.

### **1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

## **Раздел 1. Сущность и функции страхования в рыночной экономике**

### **Тема 1.1. Страховые правоотношения**



### **Тема 1.2. Субъекты страхового права**

# Субъекты страхования



## РАЗДЕЛ 2. Этапы развития страхования и источники страхового права. Страховой рынок России.

### Тема 2.1. Основные понятия и термины, применяемые в страховании

#### Основные термины

- ▶ **Страховой риск** - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.
- ▶ **Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.
- ▶ **Страховая сумма** - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.
- ▶ **Страховая выплата** - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.
- ▶ **Франшиза** - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.
- ▶ **Страховой тариф** - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

**Тема 2.2. Организационно-правовые формы страховых компаний организаций.  
Посредничество в процессе инвестирования в недвижимость и другие реальные активы.**

**Организационно-правовые формы страховых компаний**

Страховые компании подразделяют:

**по принадлежности:**

на частные и публично-правовые, акционерные (корпоративные), взаимные, государственные и правительственные;

**по характеру выполняемых операций:**

на специализированные (личное или имущественное страхование), универсальные и перестраховочные.

**по зоне обслуживания:** на местные, региональные, национальные и международные (транснациональные);

**по величине уставного капитала и объему поступления страховых платежей, а также другим технико-экономическим показателям, определяющим их место на страховом рынке:** на крупные, средние и мелкие.

Акционерное страховое общество - юридическое лицо, имеющее свой устав, в котором определены цели общества, размер капитала, порядок управления делами. Высшим органом управления акционерного страхового общества является общее собрание акционеров. Уставный капитал акционерного страхового общества формируется с помощью акции.

**Организационные формы страхования**

**Основные организационные формы страховой деятельности**



**РАЗДЕЛ 3. Классификация и формы проведения страхования.**



### Тема 3.1. Страхование гражданской ответственности.

## Страхование гражданской ответственности в системе защиты интересов организации

| Меры защиты                                      | Эффективность, преимущества и недостатки                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Превентивные мероприятия</b>                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Обеспечивают эффективную защиту только от наступления только одного риска (пожар, кража);</li> <li>- могут провоцировать наступление других (срабатывание спринклера при пожаре может служить причиной залива).</li> <li>- Высокая стоимость.</li> </ul> |
| <b>Страховой депозит</b>                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Защита интересов арендодателя;</li> <li>- Не учитываются интересы арендаторов (отвлечение значительных средств из оборота, при наступлении убытка сумма ущерба полностью оплачивается арендатором за счет страхового депозита).</li> </ul>               |
| <b>Страхование имущества *</b>                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Обеспечивает полную защиту имущества Страхователя от рисков внешнего воздействия;</li> <li>- Не защищает на случай причинения вреда третьим лицам (арендодателю, арендаторам – соседям, физическим лицам и т.д.).</li> </ul>                             |
| <b>Страхование гражданской ответственности *</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Обеспечивает полную защиту имущественных интересов Страхователя на случай причинения вреда третьим лицам;</li> <li>- Не защищает имущество самого Страхователя.</li> </ul>                                                                               |

\* Полная защита интересов организации достигается при комплексном страховании имущества и гражданской ответственности

www.makc.ru

### Тема 3.2. Основные виды страхования ответственности и способы защиты участников страховых правоотношений.



## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Страхование» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

*Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного



участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### ***Виды самостоятельной работы.***

##### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных

преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

#### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью

отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### 4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### 5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### 6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

#### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

#### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в

качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

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

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

***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;



5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

#### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

#### ***Презентация***

##### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

#### ***Критерии оценки презентации***

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### ***Методические материалы по подготовке к опросу***



Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

#### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленную в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;

5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплины (модуля) завершается зачетом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты лекционных занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**1. Дисциплина (модуль) – Страхование**

| <b>Наименование разделов и тем</b>                                                                                                                               | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>Методы и средства обучения</b>                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Сущность и функции страхования в рыночной экономике</b>                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                        |
| <b>Тема 1.1. Страховые правоотношения</b>                                                                                                                        | Понятие и особенности страхового правоотношения. Структура и элементы страхового правоотношения. Участники (субъекты страхового правоотношения). Объект страхового правоотношения. Особенности содержания страхового правоотношения. Понятие и виды ответственности в страховом праве.                                                                                                                                                                                                | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Тема 1.2. Субъекты страхового права</b>                                                                                                                       | Физические лица как участники страховых правоотношений. Юридические лица как участники страховых правоотношений. Правосубъектность страховых организаций. Порядок создания, реорганизации и прекращения деятельности страховых организаций.                                                                                                                                                                                                                                           | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>РАЗДЕЛ 2. Этапы развития страхования и источники страхового права. Страховой рынок России.</b>                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                        |
| <b>Тема 2.1. Основные понятия и термины, применяемые в страховании</b>                                                                                           | Основные этапы развития страхования. Понятие и виды источников страхового права. Их классификация по юридической силе, содержанию и характеру действия. Повышение роли закона в регулировании отношений в сфере страхования.                                                                                                                                                                                                                                                          | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Тема 2.2. Организационно-правовые формы страховых компаний организаций. Посредничество в процессе инвестирования в недвижимость и другие реальные активы.</b> | Организационно-правовые формы страховых компаний. Понятие «форма» и «вид» страхования. Основания возникновения страхования. Добровольное и принудительное страхование и их значение. Основания и значение видового деления страхования. Форма страхования и форма договора. Значение соглашения при осуществлении обязательного страхования. Государственное обязательное страхование и обязательное страхование в силу договора. Источники и способы формирования страхового фонда в | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

|                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                  | обязательном и добровольном страховании                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                        |
| <b>РАЗДЕЛ 3. Классификация и формы проведения страхования.</b>                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                        |
| <b>Тема 3.1. Страхование гражданской ответственности.</b>                                                        | Общая характеристика страхования гражданской ответственности. Основные виды страхования ответственности. Особенности условий договора страхования гражданской ответственности. Объекты страхования, страховая стоимость, страховое покрытие.                                 | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |
| <b>Тема 3.2. Основные виды страхования ответственности и способы защиты участников страховых правоотношений.</b> | Содержание и особенности страхования ответственности. Виды страхования ответственности. Условия проведения страхования ответственности. Страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности. Страхование профессиональной ответственности. | Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций |

**Приложение № 2 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты практических (семинарских)  
занятий по дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

1. Дисциплина (модуль) – **Страхование**

2. Тема практического (семинарского) занятия-

**Тема 1.1. Страховые правоотношения**

3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки инвестиционной деятельности, ее сущность и содержание. Особенности инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

| № п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                                                                          | Методы и средства обучения     |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1     | <b>Понятие и особенности страхового правоотношения. Структура и элементы страхового правоотношения</b>                                                                                       | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2     | <b>Участники (субъекты страхового правоотношения). Объект страхового правоотношения. Особенности содержания страхового правоотношения. Понятие и виды ответственности в страховом праве.</b> | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

**Вопросы к обсуждению:**

1. В чем заключается экономическая сущность и функции страхования как экономической категории?

2. Назовите формы и способы формирования страховых резервов, их назначение?

3. Каково место страхования в условиях рыночной экономики?

4. Какие известны вам понятия и термины, характеризующие общие условия страхования?

5. Какие известны вам понятия и термины, связанные с формированием и расходованием страховых резервов?

6. Раскройте классификацию страхования и основные принципы обязательного и добровольного страхования.

## ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1

**Форма задания:** реферат

### Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Понятие «объект страховых правоотношений».
2. Соотношение понятий «объект страхования», «объект страховой защиты» и «объект страхового правоотношения».
3. Понятие содержания страхового правоотношения.
4. Содержание и виды субъективных прав и субъективных обязанностей участников страховых правоотношений.
5. Осуществление и защита субъективных прав участников страховых правоотношений.
6. Осуществление прав и исполнение обязанностей через представителя.
7. Консалтинг деятельности страховых компаний.

### *Методические материалы к выполнению реферата*

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.



Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### **4. Требования к основной части реферата:**

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### **5. Требования к заключению:**

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

**6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):**

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

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

**Примерный перечень тестовых заданий**

**Модуль контрольного тестирования № 1 .**

**Вариант 1**

**Раздел 1**

1. Отметьте название компании, которая проводит страхование:

- а) страхователь
- б) +страховщик
- в) перестраховщик

2. Страхователем будет...

- а) страховая компания, проводящая страхование
- б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
- в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

3. Может являться застрахованный одновременно страхователем?

- а)нет
- б)да
- в) не знаю

4. Кем является выгодоприобретатель?

- а) посмертным получателем страховой суммы
- б) пожизненным получателем страховой суммы
- в) получателем страховой суммы и процентов после окончания действия договора страхования

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее  $\frac{2}{3}$  всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее  $\frac{2}{3}$  всей работы.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Филиал РГСУ в городе Ош Киргизской Республики  
" УТВЕРЖДАЮ "**

Директор филиала РГСУ в г. Ош



С.К. Турдубаев

«27» июня 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)  
УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ГОСУДАРСТВА И  
КОРПОРАЦИЙ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и управление активами»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Ош, 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Управление финансовыми активами государства и корпораций» разработаны на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Финансы и управление активами»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Управление финансовыми активами государства и корпораций» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцента Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха



## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....                                                                        | 4  |
| 1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю) .....                                                   | 4  |
| 1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....                                              | 7  |
| 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля) .....                                                                | 11 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ .....                                | 17 |
| Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю).....                  | 26 |
| КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....                                                                                   | 26 |
| Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю) ..... | 31 |
| КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....                                                                  | 31 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....                                                                                                            | 37 |

# 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## *1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)*

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутриспредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

### Краткое содержание лекционных занятий

| Наименование разделов<br>и тем                                                                          | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ<br/>ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Тема 1.1. Сущность инвестиций</b>                                                                    | Понятие инвестиций. Инвестиционная деятельность. Субъекты и объекты инвестиций. Кругооборот и оборот инвестиций. Валовые и чистые инвестиции. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов. Формы инвестиций.<br>Реальные и финансовые инвестиции. Прямые и портфельные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. Классификация форм инвестиционной деятельности. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы. Инвестиции внутри страны и за рубежом. Инвестиции в различные отрасли экономики. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. |
| <b>Тема 1.2. Основные понятия портфельного инвестирования</b>                                           | Введение в теорию портфеля. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы. Основные типы портфелей. Место и роль рисков в экономической деятельности. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности. Оптимальные решения в условиях экономического риска.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                              | Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Тема 1.3. Основные стратегии управления инвестиционным портфелем</b>                                      | Активная модель управления инвестиционным портфелем. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>РАЗДЕЛ 2. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Тема 2.1. Формирование оптимального портфеля инвестиций</b>                                               | Диверсифицированный портфель. Портфель Марковица. Различные варианты портфелей. Оптимальный набор ценных бумаг и принципы оптимизации портфеля.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Тема 2.2. Формирование портфеля ценных бумаг и основные модели оценки финансовых активов</b>              | Основные предпосылки – модель САРМ. Введение в анализ инвестиционного портфеля финансовых активов. Анализ портфеля финансовых активов. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее. Базовая модель оценки финансовых активов. Оценка акций. Оценка облигаций.                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Тема 3.1. Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании, покупка-продажа ценных бумаг</b> | Финансовые риски. Портфельные риски. Практические рекомендации по формированию портфеля инвестиций с учетом рисков. Схема процесса управления риском. Выбор приемов управления риском. Диверсификация. Арбитраж. Заявки инвесторов и их исполнение. Доходность от операций с ценными бумагами.                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Тема 3.2. Страхование риска в портфельном инвестировании</b>                                              | Сущность страхования. Расчет страховых операций. Страховой контракт. Преимущества и недостатки страхования. Андеррайтинг: понятие, особенности в российской практике, виды.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиций</b>                                                             | Инвестиционные качества ценных бумаг. Показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг. Формы рейтинговой оценки. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги. Концепция дохода. Составляющие дохода. Текущий доход. Прирост капитала. Ожидаемая доходность. Принципы измерения дохода. Концепция риска. Источники и виды риска. Понятие фактора «бэта». Использование фактора «бэта» для оценки доходности ценных бумаг. Инвестиционные стратегии инвесторов. Методы минимизации риска. |
| <b>РАЗДЕЛ 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ</b>                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций</b>                                               | Экономическая оценка эффективности инвестиций. Финансово-экономический анализ. Виды эффективности инвестиций. Экономическая оценка (эффективность инвестиций). Подходы к оценке эффективности инвестиций. Методика расчета простых (статических) показателей эффективности инвестиций: чистый денежный поток ( <i>ЧДП</i> , <i>NV</i> ); норма прибыли ( <i>ARR</i> ); недисконтированный срок окупаемости ( <i>Ток</i> , <i>PP</i> ); индекс доходности ( <i>ИД</i> , <i>PI</i> ).                                                                             |

|                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                          | Методика расчета дисконтированных (динамических) показателей эффективности инвестиций: чистый дисконтированный доход (ЧДД, NPV); дисконтированный срок окупаемости (Ток, DPP); индекс доходности (ДИД, DPI); внутренняя норма доходности (ВНД, IRR).<br>Взаимосвязь критериев оценки эффективности инвестиций. |
| <b>Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций</b> | Коммерческая эффективность инвестиций. Показатели финансовой оценки инвестиций. Финансовая оценка эффективности проектов.<br>Показатели финансовой оценки инвестиций: показатели рентабельности; показатели оборачиваемости и использования инвестиций; показатели ликвидности и оценки финансового положения. |

### **1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)**

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод

отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study – обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыков, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. 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. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это четко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые



используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

### **Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)**

## **РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Понятие инвестиций.
2. Инвестиционная деятельность.
3. Субъекты и объекты инвестиций.
4. Кругооборот и оборот инвестиций.
5. Валовые и чистые инвестиции.
6. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов.
7. Формы инвестиций. Реальные и финансовые инвестиции.
8. Прямые и портфельные инвестиции.
9. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.
10. Классификация форм инвестиционной деятельности.
11. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции.
12. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы.
13. Инвестиции внутри страны и за рубежом.
14. Инвестиции в различные отрасли экономики.
15. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции.
16. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.
17. Введение в теорию портфеля. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы. Основные типы портфелей.
18. Место и роль рисков в экономической деятельности. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.

## **РАЗДЕЛ 2. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Диверсифицированный портфель. Портфель Марковица.
2. Различные варианты портфелей.
3. Оптимальный набор ценных бумаг и принципы оптимизации портфеля.
4. Основные предпосылки – модель CAPM.
5. Введение в анализ инвестиционного портфеля финансовых активов.
6. Анализ портфеля финансовых активов.
7. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.
8. Базовая модель оценки финансовых активов.
9. Оценка акций. Оценка облигаций.

## **РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Финансовые риски. Портфельные риски.
2. Практические рекомендации по формированию портфеля инвестиций с учетом рисков.
3. Схема процесса управления риском.
4. Выбор приемов управления риском.
5. Диверсификация.
6. Арбитраж.
7. Заявки инвесторов и их исполнение.
8. Доходность от операций с ценными бумагами.

9. Сущность страхования. Расчет страховых операций.
10. Страховой контракт.
11. Преимущества и недостатки страхования.
12. Андеррайтинг: понятие, особенности в российской практике, виды.
13. Инвестиционные качества ценных бумаг.
14. Показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг.

Формы рейтинговой оценки?

## РАЗДЕЛ 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ

### Вопросы для самоподготовки:

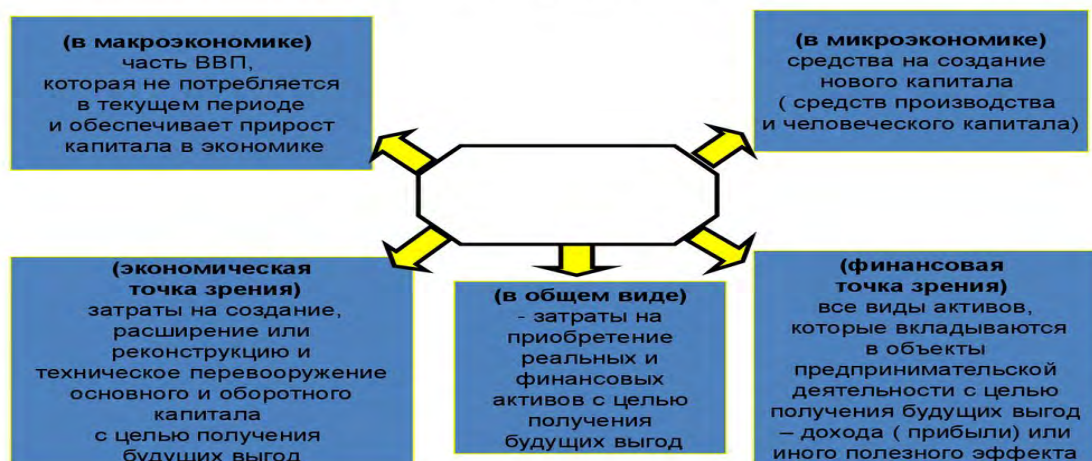
1. Экономическая оценка эффективности инвестиций.
2. Финансово-экономический анализ. Виды эффективности инвестиций. Экономическая оценка (эффективность инвестиций). Подходы к оценке эффективности инвестиций.
3. Методика расчета простых (статических) показателей эффективности инвестиций: чистый денежный поток (ЧДП, NV); норма прибыли (ARR); недисконтированный срок окупаемости (Ток, PP); индекс доходности (ИД, PI).
4. Методика расчета дисконтированных (динамических) показателей эффективности инвестиций: чистый дисконтированный доход (ЧДД, NPV); дисконтированный срок окупаемости (Ток, DPP); индекс доходности (ДИД, DPI); внутренняя норма доходности (ВНД, IRR).
5. Взаимосвязь критериев оценки эффективности инвестиций.
6. Коммерческая эффективность инвестиций. Показатели финансовой оценки инвестиций. Финансовая оценка эффективности проектов.
7. Показатели финансовой оценки инвестиций: показатели рентабельности; показатели оборачиваемости и использования инвестиций; показатели ликвидности и оценки финансового положения.

### 1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

## РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

### Тема 1.1. Сущность инвестиций

#### Экономическая сущность инвестиций



### Тема 1.2. Основные понятия портфельного инвестирования



## Понятие «портфельных инвестиций»

- Портфельное инвестирование - это вложение денежных средств в различные ценные бумаги.

ЦЕЛЬ:

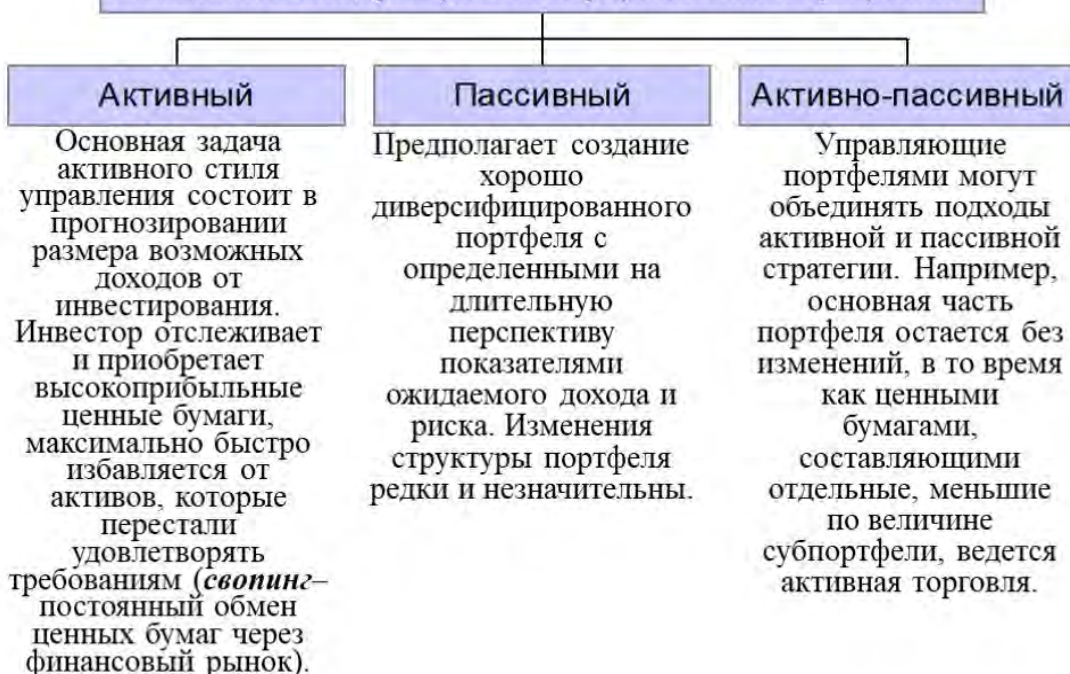
*получение спекулятивной прибыли*

Чтобы достичь успеха в портфельном инвестировании, необходимо грамотно подбирать бумаги компаний. Так же нужно учитывать, что общее состояние экономики влияет на все акции, это происходит из-за общей взаимосвязи отраслей. Портфель нужно составлять каждому индивидуально, в зависимости от целей инвестора.

### Тема 1.3. Основные стратегии управления инвестиционным портфелем

## Управление инвестиционным портфелем

Различают следующие типы управления портфелем:



## РАЗДЕЛ 2. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

### Тема 2.1. Формирование оптимального портфеля инвестиций

### **Условия формирования оптимального инвестиционного портфеля**

Оптимальное формирование и управление портфелем ценных бумаг предполагает такое распределение денежных ресурсов инвестора между составляющими портфель активами, которое в зависимости от целей инвестора или *максимизирует прибыль, или минимизирует риск.*

Динамизм фондового рынка заставляет быстро реагировать на его изменения и резко усложняет проблему управления инвестиционным портфелем. В этих условиях роль управления инвестиционным портфелем значительно возрастает и заключается в нахождении той грани между ликвидностью, доходностью и рискованностью, которая позволила бы выбрать оптимальную структуру портфеля. Этой цели служат различные модели выбора оптимального портфеля.

Однако использование моделей возможно скорее в теории, чем на практике, так как требует особых условий, которые в действительности строго не выполняются нигде, но приблизительно возможны на рынках стран с развитой рыночной экономикой.

## **Тема 2.2. Формирование портфеля ценных бумаг и основные модели оценки финансовых активов**

### **Модели формирования портфелей ценных бумаг**

#### **Модель Марковитца.**

Ожидаемое значение дохода по i-й ценной бумаге рассчитывается:

$$E_i = \sum_{j=1}^n R_{ij} P_{ij}$$

где  $R_{ij}$  – одно из возможных значений дохода по ценной бумаге, руб.;

$P_{ij}$  – вероятности получения данного значения дохода;

$n$  – количество оценок по каждой ценной бумаге

Мерой риска является среднеквадратичное отклонение:

$$\sigma_i = \sqrt{\sum_{j=1}^n P_{ij} (R_{ij} - E_i)^2}$$

Ожидаемое значение дохода портфеля:

$$E = \sum_{i=1}^n E_i X_i$$

где  $X_i$  – доля капитала, вложенная в отдельный вид ценной бумаги.

Риск портфеля:

$$V = \sum_{i=1}^n \sum_{k=1}^n X_i X_k C_{ik}$$

где  $C_{ik}$  – ковариация курсов акций.

при  $i = k$   $C_{ik}$  принимается равной СКВ акции.

#### **Индексная модель Шарпа.**

$$r_i = \alpha + \beta \cdot r_M + \varepsilon$$

где  $r_i$  – доход по бумаге  $i$  за определенный период;

$r_M$  – доход, исчисленный по рыночному индексу за определенный период;

$\alpha$  и  $\beta$  – неизвестные параметры (коэффициенты регрессии);

$\varepsilon$  – величина случайной ошибки, характеризующая отклонение от теоретически предполагаемой связи.

## **РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ**



### Тема 3.1. Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании, покупка-продажа ценных бумаг

## Принципы формирования инвестиционного портфеля

При формировании инвестиционного портфеля следует руководствоваться следующими соображениями:

- безопасность вложений (неуязвимость инвестиций от потрясений на рынке инвестиционного капитала), консервативность;
- стабильность получения дохода;
- ликвидность вложений, то есть их способность участвовать в немедленном приобретении товара (работ, услуг), или быстро и без потерь в цене превращаться в наличные деньги;
- рост капитала.

**Принцип консервативности (безопасности)** – это соотношение между высоконадежными и рискованными долями поддерживается таким, чтобы возможные потери от рискованной доли с подавляющей вероятностью покрывались доходами от надежных активов.

**Диверсификация вложений** - основной принцип портфельного инвестирования. Идея этого принципа хорошо проявляется в старинной английской поговорке: do not put all eggs in one basket - "не кладите все яйца в одну корзину". Распыление вложений происходит как между теми активными сегментами так и внутри них.

#### Принцип достаточной ликвидности

Он состоит в том, чтобы поддерживать долю быстрореализуемых активов в портфеле не ниже уровня, достаточного для проведения неожиданно подворачивающихся высокодоходных сделок и удовлетворения потребностей клиентов в денежных средствах.

### Тема 3.2. Страхование риска в портфельном инвестировании



### Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиций



# ФИНАНСОВЫЙ РИСК И ОЦЕНКА ВЕРОЯТНОСТЕЙ

Количественно оценить риск проекта можно, рассчитав размах вариации ( $R_{NPV}$ ), а также дисперсию ( $\sigma^2$ ) и стандартное отклонение ( $\sigma$ ):

$$R_{NPV} = NPV_{\max} - NPV_{\min};$$

$\overline{NPV}$  – наиболее вероятное значение

$$\sigma^2 = \sum_{i=1}^n (NPV_i - \overline{NPV})^2 P_i$$

$NPV_{\max}$  – максимальное из возможных значений

$NPV_{\min}$  – минимальное из возможных значений

$$\overline{NPV} = \sum_{i=1}^n NPV_i \times P_i$$

$P_i$  – вероятность появления  $i$ -того значения  $NPV$

Выбирая проект с минимальным значением  $\sigma$ , компания выбирает **наименее рискованный проект**

## РАЗДЕЛ 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций

### Показатели экономической эффективности инвестиционных проектов

1. **Чистый дисконтированный доход (ЧДД)** – это чистый доход, скорректированный на величину упущенной выгоды в связи с «замораживанием» денежных средств, отказом от их использования в других сферах применения капитала

Коэффициент дисконтирования ( $a$ ) =  $1 / (1+E)^t$

$$\text{ЧДД} = \sum_{t=0}^T \frac{(Rt - 3t)}{(1+E)^t} - \sum_{t=0}^T \frac{Kt}{(1+E)^t}$$

2. **Индекс доходности (ИД или IR)** – характеризует относительную отдачу, проекта, позволяет определить, сможет ли текущий доход от проекта, покрыть капитальные вложения в него.
3. **Внутренняя норма доходности (ВНД или IRR)** – соответствует такой норме дисконта, при которой ЧДД при реализации инвестиционного проекта равен 0
4. **Срок окупаемости (Т)** – период, за который первоначальные капитальные вложения по инвестиционному проекту покрываются суммарным эффектом от его осуществления

## Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций

# ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА



## Показатели оценки экономической эффективности инвестиционного проекта

### 1. Показатели, не учитывающие фактор времени

- Срок окупаемости (О)

$$O = (ЧП + А) / И$$

- Рентабельность  
инвестированного капитала (Ри)

$$Pи = Пв / (Ск + Зк)$$

- Сумма проектной прибыли  
(Ппр)

$$Ппр = И \times \Phi_o \times Pи$$

- Коэффициент сравнительной  
экономической эффективности  
(Кэ)

$$Kэ = (S1 - S2) / K$$

### 2. Дисконтные показатели

- Чистая текущая стоимость –  
разница между общей суммой  
дисконтированных денежных  
потоков за весь срок реализации  
инвестиционного проекта и  
первоначальной величиной  
инвестиционных затрат

$$ЧТС = СДП - Ин$$

- Индекс рентабельности инвестиций  
(ИРИ) равен текущей стоимости  
денежных потоков (СДП), делимой на  
величину начальных инвестиционных  
затрат (Ин)

$$ИРИ = СДП / Ин$$

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ**

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Управление финансовыми активами государства и корпораций» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

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

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.*

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

*Подготовка к занятию семинарского типа.*

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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

*Самостоятельная работа.*

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного



участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

#### ***Виды самостоятельной работы.***

##### ***Работа с литературой.***

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных

преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

#### ***Методические рекомендации по составлению конспекта:***

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

#### ***Методические материалы по самостоятельному решению задач***

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

#### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью

отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.



Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### 4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### 5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### 6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

#### ***Критерии оценки реферата***

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

#### ***Методические материалы к выполнению эссе***

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

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

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

***Критерии оценки эссе:***

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

***Методические материалы по выполнению доклада.***

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;

6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

#### ***Критерии оценки доклада***

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

#### ***Презентация***

##### ***Методические материалы к презентациям***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
  - наименование факультета;
  - тема презентации;
  - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
  - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
  - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

##### ***Критерии оценки презентации***

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

##### ***Методические материалы по подготовке к опросу***

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

#### ***Критерии оценки опроса***

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

#### ***Методические материалы по выполнению практического задания***

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;

5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

***Критерии оценки практического задания:***

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

***Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):***

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

***Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.***

Изучение дисциплин (модулей) завершается зачетом с оценкой. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету с оценкой, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете с оценкой студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

**Приложение № 1 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты лекционных занятий по  
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Дисциплина (модуль): **«Управление финансовыми активами государства и корпораций»**
2. Раздел 1. **ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Тема лекционного занятия

**Тема 1.1. Сущность инвестиций.**

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по инвестиционной деятельности, ее сущность и содержание инвестиции в различные отрасли экономики
4. Структура лекционного занятия.

| № п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Методы и средства обучения     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1     | Понятие инвестиций. Инвестиционная деятельность. Субъекты и объекты инвестиций. Кругооборот и оборот инвестиций. Валовые и чистые инвестиции. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов. Формы инвестиций.                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2     | Реальные и финансовые инвестиции. Прямые и портфельные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. Классификация форм инвестиционной деятельности. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы. Инвестиции внутри страны и за рубежом. Инвестиции в различные отрасли экономики. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

**Тема 1.1. Сущность инвестиций.**



### Текст лекции.

Среди ученых-экономистов нет единого мнения относительно самого понятия “инвестиций”.

1) Если говорить обобщенно, то **инвестициями являются** средства, вкладываемые в экономику, в экономические объекты и проекты, предназначенные для обеспечения производства экономическими ресурсами в будущем.

2) **Инвестиции** - с точки зрения страны в целом - вложения в создание нового или возмещение изношенного произведенного, человеческого или природного капитала. (*Словарь по экономике и финансам*)

3) **Инвестиция** - (нем. Investition, от лат. investio — одеваю), долгосрочное вложение капитала в промышленность, сельское хозяйство, транспорт и др. отрасли хозяйства как внутри страны, так и за границей с целью получения прибыли. (*Большая советская энциклопедия*)

4) **Инвестиции** (от лат. investire — облачать) — долгосрочные вложения государственного или частного капитала в собственной стране или за рубежом с целью получения дохода в предприятия разных отраслей, предпринимательские проекты, социально-экономические программы, инновационные проекты. Дают отдачу через значительный срок после вложения. (*Современный экономический словарь*)

5) **Инвестиции** (нем. Investition, от лат. investio — одеваю) — денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в т. ч. имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. (ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" от 25 февраля 1999 г.). (*Большой юридический словарь*.)

6) **Инвестиции** [investment] (или капиталовложения, капитальные затраты) — финансовые средства, затрачиваемые на строительство новых и реконструкцию, расширение и техническое перевооружение действующих предприятий (производственные И.), на жилищное

коммунальное и культурно-бытовое строительство (непроизводственные И.). В некоторых источниках делается различие: Инвестиции — средства, вкладываемые вообще в объекты предпринимательской или иной деятельности с целью получения прибыли, а капитальные вложения — лишь та их часть, которая вкладывается в основной капитал (основные средства). (*Экономико-математический словарь*)

7) **Инвестиции** – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. Основание - ст. 1 Федерального закона от 25.02.1999 № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений". (*Словарь «Бухгалтерский учет, налоги, хозяйственное право»*)

8) Под **инвестициями** понимаются финансовые, имущественные и интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности с целью получения прибыли или достижения социального эффекта. Если речь идет о реальных инвестициях, инвестициями являются долгосрочные вложения капитала в предприятия различных отраслей экономики. (*И.И.Иваницкая, Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования*).

9) **Инвестиции** – это любые имеющиеся средства, призванные служить удовлетворению будущих потребностей, для чего они отвлекаются от текущего

использования и вкладываются в определенное направление, приносящее выгоду. (И.И. Иваницкая, Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования).

**Признаками** инвестиций являются:

- Осуществление вложений инвесторами, которые имеют собственные цели;
- Способность инвестиций приносить доход;
- Целенаправленный характер вложения капитала в объекты и инструменты инвестирования;
- Определенный срок вложения средств;
- Использование разных инвестиционных ресурсов, характеризующихся в процессе осуществления спросом, предложением и ценой.

**Объектами инвестиционной деятельности** являются:

- вновь создаваемые и модернизируемые основные фонды,
- оборотные средства,
- ценные бумаги,
- земля

и так далее.

**Субъектами инвестиционной деятельности** могут выступать:

- инвесторы (заказчики),
- подрядчики и пользователи объектов,
- поставщики товарно-материальных ценностей,
- банки,
- инвестиционные компании,
- граждане государства и зарубежных стран. По **формам собственности** выделяют:
- частные,
- государственные,
- совместные (смешанные) инвестиции

Под **частными** (негосударственными) инвестициями понимают вложения средств частных инвесторов: граждан и предприятий негосударственной формы собственности.

**Государственные** инвестиции - это государственные вложения, осуществляемые органами власти и управления, а также предприятиями государственной формы собственности. Они осуществляются центральными и местными органами власти и управления за счет бюджетов, внебюджетных фондов и заемных средств. Под совместными (смешанными) инвестициями понимают вложения, осуществляемые отечественными и зарубежными экономическими субъектами.

По **срокам вложений** выделяют кратко-, средне- и долгосрочные инвестиции. Для краткосрочных инвестиций характерно вложение средств на период до одного года. Под среднесрочными инвестициями понимают вложение средств на срок от одного года до трех лет, а долгосрочные инвестиции вкладывают на три и более.

По **региональному признаку** различают инвестиции внутри страны и за рубежом. Внутренние (национальные) инвестиции включают вложение средств внутри страны. Инвестиции за рубежом (зарубежные инвестиции) понимаются как вложения средств за рубежом нерезидентами (как юридическими, так и физическими лицами) в объекты и финансовые инструменты другого государства. Совместные инвестиции осуществляются совместно субъектами страны и иностранных государств.

По **отраслевому признаку** выделяют инвестиции в различные отрасли экономики, такие как: промышленность (топливная, энергетическая, химическая, нефтехимическая, пищевая, легкая, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная, черная и цветная металлургия, машиностроение и металлообработка и др.), сельское хозяйство, строительство,

транспорт и связь, оптовая и розничная торговля, общественное питание и пр.

В зависимости от оперируемых ценностей различают три типа инвестиций:

- реальные,
- финансовые
- интеллектуальные.

**Реальные инвестиции** включают вложения средств в материальные активы (вещественный капитал: здания, оборудование, товарно-материальные запасы и др.) и нематериальные активы (патенты, лицензии, «ноу-хау» и др.).

Под **финансовыми инвестициями** понимаются вложения в ценные бумаги (акции, векселя, облигации и др.), целевые банковские вклады, депозиты и т.д.

**Интеллектуальные инвестиции** – это вложения средств в творческий потенциал общества, объекты интеллектуальной собственности, вытекающие из авторского, изобретательского и патентного права.

По характеру участия в инвестировании выделяют:

- **Прямые инвестиции** - это инвестиции, сделанные юридическими и физическими лицами, полностью владеющими организацией или контролирующими не менее 10% акций или уставного (складочного) капитала организации.
- **Портфельные инвестиции** - это покупка акций, паев, облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг. Они составляют менее 10% в уставном (складочном) капитале организации.
- Инвестиции, не подпадающие под определение прямых и портфельных, указываются как **прочие** - торговые кредиты, кредиты правительств иностранных государств под гарантии Правительства Российской Федерации, прочие кредиты (кредиты международных финансовых организаций и т.д.), банковские вклады.

Инвестиции в воспроизводство основных фондов осуществляются в форме капитальных вложений. Это лишь один из видов инвестиционных ресурсов, направляемых на создание новых, техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих основных фондов производственного и непроизводственного назначения. Инвестиции же кроме основных фондов могут вкладываться в оборотные фонды, различные финансовые активы и отдельные виды нематериальных активов.

**Инвестиции в нефинансовые активы** включают в себя следующие элементы: инвестиции в основной капитал, инвестиции в нематериальные активы, инвестиции в прирост запасов материальных оборотных средств, инвестиции в другие нефинансовые активы, затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.

**Инвестиции в нематериальные активы** - объекты интеллектуальной собственности: патенты, авторские права, деловая репутация организации и т.д.

**Инвестиции в другие нефинансовые активы** - затраты на приобретение в собственность земельных участков и объектов природопользования и других нефинансовых активов.

**Инвестиции в основной капитал** - совокупность затрат, направленных на создание и воспроизводство основных средств (новое строительство, расширение, а также реконструкция и модернизация объектов, которые приводят к увеличению первоначальной стоимости объектов, приобретение машин, оборудования, транспортных средств, затраты на формирование основного стада, выращивание многолетних насаждений и т.д.).

**Инвестиции в жилища** - расходы на строительство жилых зданий, т.е. зданий, предназначенных для не временного проживания людей: жилые дома, входящие в жилищный фонд (общего назначения, общежития, спальные корпуса школ-интернатов, учреждения для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, приютов для престарелых и

инвалидов), жилые здания (помещения), не входящие в жилищный фонд.

**Инвестиции в здания (кроме жилых) и сооружения** - расходы на строительство зданий и сооружений, которые складываются из выполненных строительных работ и приходящихся на них прочих капитальных затрат. При

этом в затраты на строительство зданий включаются затраты на коммуникации внутри здания, необходимые для его эксплуатации.

**Инвестиции в машины, оборудование, транспортные средства** - затраты на приобретение машин, транспортных средств, оборудования, инструмента и инвентаря, а также затраты на монтаж оборудования на месте его постоянной эксплуатации, проверку и испытание качества монтажа.

**Иностранные инвестиции** - вложения капитала иностранными инвесторами, а также зарубежными филиалами российских юридических лиц в объекты предпринимательской деятельности на территории России с целью получения дохода. Капитал может вкладываться в виде денежных средств, паев, акций и других ценных бумаг; кредитов; технологий, машин, оборудования; лицензий, любого другого имущества, интеллектуальных ценностей и пр.

**Приложение № 2 к методическим  
материалам по дисциплине (модулю).  
Конспекты практических (семинарских)  
занятий по дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

1. Дисциплина (модуль): **«Управление финансовыми активами государства и корпораций».**
2. Тема практического (семинарского) занятия-  
**Тема 1.1. Сущность инвестиций.**
3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки инвестиционной деятельности, ее сущность и содержание. Особенности инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка.
4. Структура практического (семинарского) занятия.

| №<br>п/п | Содержание (кратко)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Методы и средства обучения     |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1        | Понятие инвестиций. Инвестиционная деятельность. Субъекты и объекты инвестиций. Кругооборот и оборот инвестиций. Валовые и чистые инвестиции. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов. Формы инвестиций.                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Опрос, оценка знаний студентов |
| 2        | Реальные и финансовые инвестиции. Прямые и портфельные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. Классификация форм инвестиционной деятельности. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы. Инвестиции внутри страны и за рубежом. Инвестиции в различные отрасли экономики. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. | Опрос, оценка знаний студентов |

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.  
Введение.  
Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

**Вопросы к обсуждению:**

19. Понятие инвестиций.
20. Инвестиционная деятельность.
21. Субъекты и объекты инвестиций.
22. Кругооборот и оборот инвестиций.
23. Валовые и чистые инвестиции.
24. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов.
25. Формы инвестиций. Реальные и финансовые инвестиции.
26. Прямые и портфельные инвестиции.
27. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.
28. Классификация форм инвестиционной деятельности.
29. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции.
30. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы.
31. Инвестиции внутри страны и за рубежом.
32. Инвестиции в различные отрасли экономики.
33. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции.
34. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.
35. Введение в теорию портфеля. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы. Основные типы портфелей.
36. Место и роль рисков в экономической деятельности. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.
37. Оптимальные решения в условиях экономического риска.
38. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.
39. Активная модель управления инвестиционным портфелем. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем.

## ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1

**Форма задания:** реферат

### Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Виды инвестиций и их классификация.
2. Объекты и субъекты инвестиций
3. Классификация форм и видов инвестиций
4. Классификация инвестиций по срокам и формам собственности
5. Особенности осуществления реальных инвестиций.
6. Прямые инвестиции и финансовые инвестиции.
7. Прямые взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
8. Обратные взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
9. Влияние деятельности инвестиционных посредников на инвестиционный процесс.
10. Инвестиционный процесс и его роль в деятельности финансовых организаций.
11. Финансовая инфраструктура – как квазистабильная система, включающая в себя совокупность специализированных институтов.
12. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в банковских организациях.
13. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в страховых компаниях.
14. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в негосударственных пенсионных фондах.
15. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в паевых инвестиционных фондах.



16. Теории портфельного инвестирования.
17. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.
18. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.
19. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы.
20. Основные типы портфелей и их характеристика.

### ***Методические материалы к выполнению реферата***

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает

любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

### **Алгоритм работы над рефератом**

#### **1. Выбор темы**

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

#### **3. Основные требования к введению:**

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

#### **4. Требования к основной части реферата:**

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

#### **5. Требования к заключению:**

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

#### **6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):**

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

### **Критерии оценки реферата**

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

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

### **Примерный перечень тестовых заданий**

#### **Модуль контрольного тестирования № 1 .**

##### **Вариант 1**

##### **Раздел 1**

###### **1. Инвестиции – это:**

- ☐ Покупка недвижимости и товаров длительного пользования.
- ☐ Операции, связанные с вложением денежных средств в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение выгод в течение периода, превышающего один год.
- ☐ Покупка оборудования и машин со сроком службы до одного года.
- ☐ Вложение капитала с целью последующего его увеличения.

###### **2. Под инвестициями понимается:**

- ☐ Вложение средств, с определенной целью отвлеченных от непосредственного потребления.
- ☐ Процесс взаимодействия по меньшей мере двух сторон: инициатора проекта и инвестора, финансирующего проект.
- ☐ Вложения в физические, денежные и нематериальные активы.

###### **3. Сущностью инвестиций являются:**

- ☐ Маркетинг рынка для определения производственной программы.
- ☐ Выбор площадки и определение мощности предприятия.
- ☐ Вложение капитала в модернизацию, расширение действующего производства или новое строительство.
- ☐ Вложение инвестиций в расширение или новое строительство с целью получения прибыли и достижения социального эффекта.

###### **4. Прямые инвестиции – это:**

- ☐ Инвестиции, сделанные прямыми инвесторами, полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10% акций или акционерного капитала предприятия.
- ☐ Вложение средств в покупку акций, не дающих право вкладчиков влиять на функционирование предприятий и составляющих менее 10% акционерного капитала предприятия.
- ☐ Торговые кредиты.

###### **5. Портфельные инвестиции – это:**

- ☐ Покупка акций в размере менее 10% акционерного капитала предприятия.
- ☐ Покупка акций в размере более 10% акционерного капитала предприятия.
- ☐ Торговые кредиты.

###### **6. Портфельные инвестиции осуществляются:**

- ☐ В сфере капитального строительства.
- ☐ В сфере обращения финансового капитала.
- ☐ В инновационной сфере.

###### **7. Что не включается в состав инвестиций в денежные активы?**

- ☐ Приобретение акций и других ценных бумаг.
- ☐ Приобретение прав на участие в делах других фирм и долговых прав.
- ☐ Приобретение оборотных средств.
- ☐ Портфельные инвестиции.

###### **8. Капитальные вложения включают:**

- ☐ Инвестиции в основные и оборотные фонды.
- ☐ Инвестиции в реновацию производственных мощностей.
- ☐ Инвестиции в прирост (наращивание) производственных мощностей.

###### **9. Какой вид инвестиций не включается в нематериальные активы?**

- ☐ «ноу-хау», патенты, изобретения.
- ☐ подготовка кадров для будущего производства.
- ☐ приобретение лицензий, разработка торговой марки и др.
- ☐ кредиты банка.

###### **10. Какой вид вложений не входит в состав инвестиций в нефинансовые активы?**

- ☐ Инвестиции в основной капитал.

☐ Инвестиции в нематериальные активы.

☐ Вложения в ценные бумаги других юридических лиц, в облигации местных и государственных займов.

***Методические материалы по выполнению тестирования.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| №<br>п/п | Содержание изменения | Реквизиты<br>документа<br>об утверждении<br>изменения                         | Дата<br>введения<br>изменения |
|----------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 2.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |
| 3.       |                      | Протокол заседания<br>кафедры<br>№ _____<br>от «_____» _____<br>20 _____ года | ____.____.____                |