



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



Подписано
цифровой
подписью:
Шимановская
Янина
Васильевна
Дата: 2023.09.29
11:51:54 +03'00'



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала РГСУ в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТАТИСТИКА

Направление подготовки

38.03.01– Экономика

Направленность программы:

Финансы и кредит

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины «**Социально-экономическая статистика**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечному кредитованию*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины «Социально-экономическая статистика» разработана рабочей группой в составе: к.э.н., доцента Кубасовой Е.И.

Руководитель основной профессиональной образовательной программы, к.э.н., доцент



Егорова Е.Н.

Рабочая программа дисциплины обсуждена и утверждена на Ученом совете экономического факультета
Протокол № 11 от 27.05.2021 года
Декан экономического факультета
Д.э.н., профессор.



Солодуха П.В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей *(при совместной разработке или разработке по заказу)*:

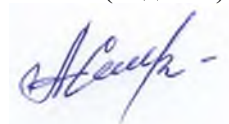
Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

Межрегиональное управление
Министерства экономики КР в г. Ош,
заместитель руководителя

(подпись)



А.А. Садиров

(подпись)

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

Заведующий кафедрой «Экономики и налогов», к.э.н., доцент Ошского государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем
филиала РГСУ в г. Ош



(подпись)

Б.С. Сулайманова

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1.1 Цель и задачи дисциплины	4
1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	5
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....	5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины	6
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	7
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	9
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	9
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	10
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	25
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	25
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	25
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	27
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций....	27
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ	28
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины... 28	
5.1.1. Основная литература.....	28
5.1.2. Дополнительная литература.....	28
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	29
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	29
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)	31
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	32
5.6 Образовательные технологии.....	32
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	34

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины (модуля) **Социально-экономическая статистика** заключается в получении обучающимися теоретических знаний о современных методах статистического анализа процесса функционирования и развития экономики с учетом территориальной составляющей, принятой в международной статистической практике; с последующим применением в профессиональной сфере и формирование у обучающихся практических навыков и умений использования статистической информации для анализа и оценивания социально-экономических, экономических, общественных явлений.

Задачи учебной дисциплины (модуля):

1. формирование у обучающихся комплексного научного подхода к изучению и анализу всех явлений общественной жизни, в единстве их количественной и качественной сторон;
2. овладение вопросами организации получения и методами обработки информации на разных уровнях процесса воспроизводства статистическим инструментарием;
3. введение обучающихся в проблематику внедрения международных стандартов статистического учета и отчетности в практику отечественной статистики

1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина «**Социально-экономическая статистика**» реализуется в обязательной части основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика очной очно-заочной формы обучения.

Изучение дисциплины «**Социально-экономическая статистика**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин: «Общая теория статистики», «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Математический анализ», «Линейная алгебра».

Перечень последующих дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной: «Моделирование социально-экономических процессов».

1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ОПК-2 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения

			компетенции	
Статистика	ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	ОПК-2.1 Способен выполнять обработку и статистический анализ данных	Знать: способы сбора и анализа информации о действующих микроэкономических агентах
			ОПК-2.2 Способен осуществлять сбор и обработку данных для решения поставленных задач	Уметь: обрабатывать информацию о действующих хозяйствующих субъектов под решение конкретных профессиональных задач
			ОПК-2.3 Проводит статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	Владеть: навыками анализа и интерпретации результатов анализа

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины, изучаемой во 3 семестре, составляет 3 зачетные единицы. По дисциплине предусмотрен зачет.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1	2	3	
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	54		54		
Учебные занятия лекционного типа	14		14		
Практические занятия	16		16		
Лабораторные занятия					
<i>Иная контактная работа</i>	24		24		
Иная контактная работа. Практическая подготовка	24		24		
Самостоятельная работа обучающихся, всего	18		18		
Контроль промежуточной аттестации (час)	36		36		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЧАСАХ	108		108		

по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		4
Аудиторные учебные занятия, всего	36	36
В том числе контактная работа обучающихся с преподавателем:		
Учебные занятия лекционного типа	8	8
Учебные занятия семинарского типа	10	10
Лабораторные занятия		
Контактная работа в ЭИОС	18	18
Самостоятельная работа обучающихся*, всего	36	36
В том числе:		
Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение разделов дисциплины в ЭИОС	18	18
Выполнение практических заданий	18	18
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36
Вид промежуточной аттестации, контроль (час)	зачет	зачет
Общая трудоемкость учебной дисциплины, з.е.	3	3

2.2. Учебно-тематический план дисциплины

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
							Всего	Практическая подготовка
Раздел 1. Введение в социально-экономическую статистику	24	6	18	4	6	0	8	0
Раздел 2. Статистические методы исследования производительности труда и оплаты труда	24	6	18	6	4	0	8	0
Раздел 3. Статистические	24	6	18	4	6	0	8	0

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
							Всего	Практическая подготовка
методы исследования уровня жизни и социальной сферы								
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	108	18	54	14	16	0	24	0
Форма промежуточной аттестации	Зачет							

очно-заочной формы обучения

Объем учебных занятий составляет 36 часов контактная работа+18 часов в ЭИОС.

Объем самостоятельной работы – 72 часов

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа, в т.ч. промежуточная аттестация (СРС+контроль)	Контактная работа обучающихся с преподавателем				
			Всего	Лекционного типа	Семинарского типа	Лабораторные занятия	Контактная работа в ЭИОС
Модуль 1. Социально- экономическая статистика (семестр 4)							
Раздел 1. Введение в социально-экономическую статистик.	36	30	6	2	2		2
Тема 1.1. . Предмет, метод, основные категории и понятия социально-экономической статистики.	9	8	1	1			
Тема 1.2. Статистика населения	9	6	3	1	-		2

Тема 1.3. Статистика национального богатства.	9	9					
Тема 1.4 Статистика рынка труда	9	7	2		2		
Раздел 2. Статистические методы исследования производительности труда и оплаты труда	36	22	14	2	4		8
Тема 2.1. Статистика производительности труда	18	12	6		2		4
Тема 2.2. Статистика оплаты труда	18	10	8	2	2		4
Раздел 3. Статистические методы исследования уровня жизни и социальной сферы	36	20	16	4	4		8
Тема 3.1. Статистика уровня жизни	18	10	8	2	2		4
Тема 3.2. Статистика социальной сферы	18	10	8	2	2		4
ИТОГО по разделам:	108	72	36	8	10		18
Общий объем, часов	108						
Форма промежуточной аттестации	зачет						

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
Раздел 1. Введение в социально-экономическую статистику	6	2	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	2	Лабораторные работы	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
Раздел 2. Статистические методы исследования производительности труда и оплаты труда	6	2	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	2	Лабораторные работы	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
Раздел 3. Статистические методы исследования уровня жизни и социальной сферы	6	2	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	2	Лабораторные работы	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
Общий объем по модулю/семестру, часов	18	6		6		6	

Очно-заочная форма обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль						
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час
Раздел 1. Введение в социально-экономическую статистику	22	10 часов	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное	10 часов	практикум	2	Контрольная работа	0

			изучение раздела в ЭИОС					
Раздел 2. Статистические методы исследования производительности труда и оплаты труда	24	10 часов	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	12 часов	практикум	2	Контрольная работа	0
Раздел 3. Статистические методы исследования уровня жизни и социальной сферы	26	12 часов	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	12 часов	практикум	2	Контрольная работа	0
Общий объем, часов	72	32		34		6		
Форма промежуточной аттестации		зачет						

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКУЮ СТАТИСТИКУ

Тема 1. Предмет, метод, основные понятия социально-экономической статистики

Цель: Дать представление и понятие о социально-экономической статистике, ее предмете и методе, познакомить с организацией государственной статистики России, определить источники статистических данных, способы сбора первичной информации и те требования, которым должны отвечать статистические данные.

Перечень изучаемых элементов содержания

Предмет СЭС. Основные категории и понятия СЭС. Метод, задачи и организация. Статистический показатель. Понятие о системе показателей. Метод статистики. Особенности статистической методологии. Специфические приемы и методы статистического изучения массовых процессов и явлений социальной, экономической и политической жизни общества.

Предмет и задачи статистики населения. Источники информации. Перепись населения. Изучение численности населения. Категории постоянного и наличного населения, связь между ними. Изучение состава населения по полу, возрасту, семейному состоянию и другим признакам.

Показатели естественного движения населения. Изучение механического движения населения. Методы расчета перспективной численности населения.

Национальное богатство, понятие, значение и состав. Стоимостная и натуральная формы учета национального богатства. Национальное имущество и природные ресурсы.

Понятие основных фондов. Классификация основных фондов. Методы оценки основных фондов. Переоценка фондов. Амортизация основных фондов. Балансы основных фондов. Показатели состояния, движения и использования основных производственных фондов. Статистика материальных и оборотных средств: классификация, объём и состав оборотных средств, методы анализа их использования.

Материальные запасы и оборотные средства. Классификация материальных запасов.

Задачи статистического изучения занятости и рынка труда. Система показателей численности и состава рабочей силы (по полу, возрасту, образованию и др.). Понятие экономически активного населения. Анализ уровня и динамики экономической активности, занятости и безработицы. Экономически неактивное население.

Показатели численности и состава занятых. Методы исчисления среднесписочного числа работников. Показатели движения рабочей силы.

Статистическое изучение фондов рабочего времени, их структуры и уровня использования.

Тема 1. Статистика населения.

Вопросы для самоподготовки:

1. Источники информации, используемы в отечественной статистике.
2. Особенности СЭС.
3. Показатели численности и движения населения.
4. Определение перспективной численности населения.
5. Особенность расчета стандартных коэффициентов при анализе рождаемости и смертности.
6. Решение задач по теме.

Тема 2. Статистика национального богатства.

Вопросы для самоподготовки:

1. Национальное богатство: понятие, состав.
2. Статистика основных фондов.
3. Статистика оборотных фондов.
4. Статистика природных ресурсов.
5. Какие важнейшие группировки применяются при изучении национального богатства?
6. Решение задач по теме.

Тема 3. Статистика рынка труда.

Вопросы для самоподготовки:

1. Показатель занятости и безработицы населения.
2. Показатели движения рабочей силы.
3. Методология расчета средней численности персонала предприятия.

4. Статистическое изучение фондов рабочего времени, их структуры и уровни использования.

5. Решение задач по теме.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

1. Имеются следующие данные по одному из районов города, тыс. чел.:

Численность населения на начало года	118
В течение года:	
Родилось	2,03
Умерло	1,39
Заключено браков	2,11
Расторгнуто браков	2,28
Прибыло	0,88
Выбыло	0,64

Определите за год:

а) среднюю численность населения;

б) коэффициенты: рождаемости, смертности, естественного прироста, миграции, общего прироста населения, брачности, разводимости;

в) коэффициент плодовитости (специальный коэффициент рождаемости), если известно, что среднее число женщин в возрасте от 15 до 49 лет составило 29 тыс. чел.

2. По данным переписи численности населения города на начало года составила 744,9 тыс. чел. Определите перспективную численность населения через два года, если известно, что среднегодовой темп роста численности за предыдущее пятилетие составил 99,7%.

3. Численность населения Российской Федерации на 1 января составляла:

Год	Население, млн. чел.	
	Городское	Сельское
1-й	104,7	38,8
2-й	104,1	38,7
3-й	103,8	38,4

4-й	103,8	38,2
5-й	103,7	38,2
6-й	103,7	38,2

Рассчитайте:

- а) среднегодовую численность населения, в том числе городского и сельского;
- б) среднегодовой темп роста (снижения) численности всего населения.

Сделайте прогноз на 8-й год.

4. Численность населения на начало года – 1153,1 тыс. чел., на конец года – 1127,8 тыс. чел. Среднегодовой коэффициент безработицы – 3,8% от общего числа жителей и 4,4% – от активного населения. Коэффициент рождаемости равен 12,6‰, а коэффициент смертности – 14,4‰.

Определите:

- 1) активное население и коэффициент его активности;
- 2) число родившихся и умерших;
- 3) абсолютный естественный и механический прирост;
- 4) коэффициенты общего, естественного и механического прироста;
- 5) коэффициент занятости для активного населения и населения в целом.

5. Имеются данные о структуре среднегодовой численности занятых в экономике Российской Федерации по отраслям в прошлом и текущем годах, %:

Отрасль	Прошлый год	Текущий год
Промышленность	21,7	19,7
Сельское и лесное хозяйство, охота	11,2	9,8
Строительство	7,1	7,8
Торговля и общественное питание	16,3	17,8
Транспорт и связь	8,0	8,0
Финансовая деятельность	1,3	1,6
Другие	34,4	35,3

Определите существенность структурных сдвигов в распределении занятых по отраслям, используя индексы Салаи и К.Гатева.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – контрольная работа.

1. На 1 января в городе проживало 399,8 тыс. чел. постоянных жителей, из которых 8,4 тыс. чел. по разным причинам находились за его пределами. Кроме того, на территории района временно проживало 10,1 тыс. чел.

Определите численность наличного населения района.

2. Имеются следующие данные:

- среднегодовая численность населения РФ – 152063 тыс. чел.;

- прибыло в РФ – 1040 тыс. чел.;

- выбыло из РФ – 370 тыс. чел.

Определите: общий коэффициент интенсивности миграции, коэффициент интенсивности миграционного оборота, коэффициент эффективности миграции.

3. В прошлом году по данным 5%-го выборочного (случайная бесповторная выборка) обследования распределения численности занятых в неформальном секторе экономики согласно типам занятости (основная, единственная. Дополнительная работа) установлено, что на дополнительной работе занято 17,6% экономически активного населения, которое составляет 2199 тыс. чел. С вероятностью 0,997 определите пределы уровня дополнительной занятости.

4. Имеются следующие условные данные по региону, тыс. чел.:

Среднегодовая численность населения	950
Численность трудоспособного населения	450
Численность работающих лиц пенсионного возраста и подростков	14

За предыдущие годы среднегодовые коэффициенты рождаемости составили 8‰, смертности – 14‰, механического прироста – 3‰.

Определите долю трудоспособного населения и долю работающих лиц пенсионного возраста и подростков в общей численности населения.

5. Используя данные задачи 4, определите перспективную численность населения и трудовых ресурсов на предстоящие три года при условии, что коэффициенты естественного и механического прироста, а также доля работающих лиц пенсионного возраста и подростков сохраняется на том же уровне.

1. Имеются следующие данные по региону, млрд. руб.: стоимость ОПФ на начало года (по полной стоимости) – 799,3; по остаточной стоимости – 770,5; введено в действие новых основных фондов – 154; выбыло за год полностью изношенных основных фондов – 89,7. Объем производства продукции за прошлый год – 815,2; в отчетном – 805,9; среднесписочная численность работников – 450 человек. Среднегодовая стоимость ОПФ за прошлый год – 784,9 млрд. руб.

Постройте баланс основных фондов по полной и остаточной стоимости. Определите показатели состояния и движения основных фондов и характеристик использования основных фондов.

2. Имеются следующие данные по региону:

Год	Ввод в действие новых фондов, млн. руб.	Коэффициент выбытия фондов, %
1-й	123500	1,1
2-й	176250	1,3
3-й	177400	1,3

Основные фонды на 1 января 1-го года в базисных ценах составили 589400 млн. руб.

Определите:

- 1) стоимость основных фондов на 1 января каждого года;
- 2) коэффициенты обновления фондов.

Сделайте выводы.

3. В объединение входят два промышленных предприятия, о которых имеются следующие данные, млн. руб.:

Предприятие	Объем производства		Средняя годовая стоимость ОППФ	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	1800	3600	1600	2700
2	14000	15540	13500	13600

Определите коэффициент динамики средней фондоотдачи предприятий, индексы фондоотдачи фиксированного состава, влияния структурных сдвигов, абсолютное влияние на изменение средней фондоотдачи изменений фондоотдачи на каждом предприятии и структурных сдвигов.

4. Определите абсолютное изменение материальных затрат на производство продукции во втором квартале по сравнению с первым за счет:

- а) изменения материалоемкости продукции;
- б) изменения коэффициента оборачиваемости;
- в) среднеквартальной стоимости оборотных средств.

Проанализируйте рассчитанные показатели и сделайте выводы.

Показатель	Квартал	
	I	II

Материальные затраты на производство продукции, тыс. руб.	600	744
Средний за квартал остаток оборотных средств, тыс. руб.	250	375
Стоимость произведенной продукции, тыс. руб.	1000	1200

5. Структура затрат на производство проектно-исследовательских работ по элементам в проектных организациях имеет следующий вид, % к итогу:

Элемент	Базисный период	Отчетный период
Материальные затраты	13,7	5,8
Затраты на оплату труда	46,5	68,5
Единый социальный налог	17,6	16,0
Амортизация основных средств	2,4	1,2
Прочие затраты	19,8	8,5

Охарактеризуйте изменение структуры затрат с использованием индекса А.Салаи.

6. За отчетный год средний остаток оборотных средств предприятия составил 80 млн. руб., а себестоимость реализованной за год продукции – 415 млн. руб.

Определите коэффициент оборачиваемости и коэффициент закрепления оборотных средств. Поясните экономический смысл исчисленных показателей.

7. По данным социальной статистики в одном из регионов РФ имеются следующие данные, тысяч человек:

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Численность занятого населения	1159,6	1182,4	1208,3
Численность безработного населения	130,4	117,6	155,7

Определите динамику уровня безработицы в регионе за исследуемый период времени.

5. Известны сведения об остатках денежных средств во вкладах физических лиц в банке за сентябрь 2019 года, млрд. руб.: 10600; 35000; 1090; 3270; 2765; 1108; 41000; 1390; 2250; 2440; 4800; 4171; 55000; 955; 1465; 1390; 80000; 105000; 3540; 3120; 2675; 1830; 2500; 4100; 3209; 1260; 2200; 3400; 3700; 23500. Постройте интервальный ряд распределения, выделив оптимальное количество групп с равными интервалами. Рассчитайте средний размер вклада физических лиц, а также моду и медиану.

РАЗДЕЛ 2 СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ОПЛАТА ТРУДА

Цель: Изучение производительности труда и оплаты труда. Дифференциация заработной платы различных социально-демографических групп населения.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Понятие производительности труда. Методы изучения. Статистические показатели динамики производительности труда. Сравнение уровня производительности труда и уровня оплаты труда. Понятие дифференциации заработной платы населения.

Методы изучения номинальной и реальной заработной платы.

Тема 2.1 Статистические методы исследования производительности труда.

Вопросы для обсуждения:

1. Методы измерения производительности труда.
2. Средние уровни производительности труда.
3. Цепной метод подстановок.
4. Индексный метод при изучении производительности труда.
5. Показатель производительности труда на макроуровне.

Тема 2.2 Статистические методы исследования оплаты труда.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие оплаты труда.
2. Виды заработной платы.
3. Система индексов среднего уровня динамики заработной платы.
4. Соотношение уровня производительности труда и заработной платы.
5. Дифференциация заработной платы различных категорий работников.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2.

Форма практического задания: практикум по решению задач:

Задача

Для исследования зависимости между уровнем оплаты труда работников и их членством в профсоюзных организациях проведён микроцenz, результаты которого (в форме абсолютной численности работников по группам) приведены ниже.

Оплата труда	Состоит в профсоюзной организации:		Не состоит в профсоюзе	Всего
	работников образования	авиадиспетчеров		
низкая	4	4	17	25
средняя	15	6	4	25

высокая	4	16	5	25
Всего	23	26	26	75

По имеющимся данным укажите факторный и результирующий признак, фамилию единицы наблюдения. Оцените коэффициент взаимной квадратической сопряженности по Пирсону и сделайте выводы относительно изучаемой зависимости.

Задача

Имеются следующие данные о заработной плате работников предприятий различных отраслей торговли по трем регионам.

№ региона	Средняя зарплата, руб.	Средняя зарплата, руб.	Удельный вес среднесписочной численности работников, %	Удельный вес среднесписочной численности работников, %
	базисный	отчетный	базисный	отчетный
1	21730	32651	30	45
2	25315	36551	50	35
3	14810	21592	20	20

За прошедший период цены на потребительские товары и услуги по трем регионам в среднем выросли на 32 %.

Рассчитайте:

1. По каждому региону абсолютный и относительный прирост заработной платы;
2. По трем регионам индексы заработной платы: переменного состава; постоянного (фиксированного) состава и структурных сдвигов.
3. Абсолютный прирост заработной платы вследствие изменения:
 - а) заработной платы в каждом регионе;
 - б) структуры среднесписочной численности работников;
4. Индекс покупательной способности рубля
5. Индекс реальной заработной платы.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – контрольная работа.

Контрольная работа

Задача

Зарплата рабочего в отчетном периоде составила 48500 тыс. рублей, в базисном – 48000 тысяч рублей. Цены на товары и услуги увеличились на 2,5%. Определить:

- 1) Индекс номинальной заработной платы;
- 2) Индекс реальной заработной платы.

Задача

Имеются данные о распределении общего объема денежных доходов населения региона (в %):

Денежный доход, %	Базисный од	Отчетный год
Всего	100	100
В том числе по 20%-ным группам населения: первая (с наименьшими доходами)	5,8	6,2
Вторая	11,2	10,2
Третья	16,0	15,6
Четвертая	25	21,47,00
пятая	42	

Для базисного и отчетного года:

- а) Определите индексы концентрации доходов А. Джини;**
 - б) Постройте кривые Лоренца.**
- Сделайте выводы.**

Задача

Для определения средней продолжительности телефонных разговоров работников фирмы по городской сети произведено 5-процентное выборочное обследование. В результате собственнo-случайного бесповторного отбора телефонных разговоров получены следующие данные:

Продолжительность телефонных разговоров, (мин.)	до 2	2 – 4	4 – 6	6 – 8	8 – 10	10 и более	Итого:
Количество телефонных разговоров	11	12	16	26	23	12	100

Определите:

1. С вероятностью 0,954 возможные пределы средней продолжительности телефонных разговоров работников по городской сети.
2. С вероятностью 0,997 возможные пределы доли разговоров работников, продолжительность которых более 10 минут.
3. Сделайте выводы.

РАЗДЕЛ 3 СТАТИСТИКА УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ И СТАТИСТИКА СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ

Тема 3.1. Статистика уровня жизни населения.

Цель: привитие навыков практического исчисления расчета важнейших показателей уровня жизни населения, изучение методов исследования.

Изучить методики различных видов статистических показателей, характеризующих социальную сферу.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятия уровня жизни населения и задачи его изучения. Система показателей уровня жизни населения. Статистика доходов и расходов населения. Статистика доходов и расходов населения. Методы изучения дифференциации доходов населения. Статистика потребления материальных благ и услуг. Статистика бедности. Обобщающие показатели уровня жизни населения.

Индекс человеческого развития и индексы нищеты населения для развитых стран и развивающихся стран (ИЧР и ИНН-1, ИНН-2). Показатели доходов населения. Децильный коэффициент дифференциации доходов населения, коэффициент фондов, модальный и медианный доходы. Показатели потребления и структуры потребления. Показатели расходов населения.

Понятие социальной сферы. Виды социальной сферы. Статистика образования, науки и культуры. Статистика здравоохранения, ЖКХ, моральная статистика.

Вопросы для самоподготовки:

1. Основные показатели доходов и расходов населения.
2. Что понимается под домашним хозяйством?
3. Показатели, используемые для оценки дифференциации доходов населения.
4. Основные источники информации о доходах и расходах населения.
5. Характеристика потребительской корзины.

6. Методы для анализа потребления материальных благ и услуг.

7. Что представляет индекс развития человеческого капитала?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

1. Имеются данные о продаже различных товаров:

Товар	Единицы	Базисный период		Отчетный период	
		Цена, руб.	Объем продаж, тыс.	Цена, руб.	Объем продаж, тыс.
А	кг.	210	8,7	270	8,3
Б	л.	114	17,4	133	14,2
В	шт.	1120	2,7	1208	2,4

Вычислите общие индексы цен по методикам Ласпейреса и Пааше.

2. Во II квартале отчетного года действовали следующие средние оптовые цены на автомобильный бензин по России:

Месяц	Цена за 1 т., тыс. руб.	Индивидуальный индекс цен	
		цепные	базисные
Апрель	?	100,0	100,0
Май	23,35	101,9	?
Июнь	?	?	102,8

Определите недостающие показатели. Сделайте выводы.

3. Объем производства продукции сельского хозяйства и их цены в сельхозорганизациях:

Продукция	Базисный период		Отчетный период	
	Цена, руб./т.	Количество, тыс. т.	Цена, руб./т.	Количество, тыс. т.
Зерновые культуры	3794	84545	3918	75920
Молоко	2604	14247	2795	14495
Картофель	1388	3301	1525	4066
Овощи	1519	2488	1650	2462

Рассчитайте индексы цен Ласпейреса, Пааше, Фишера. Сделайте выводы.

4. Имеются данные страховой организации о добровольном страховании имущества субъектов хозяйствования, тыс. руб.:

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Количество заключенных договоров	220	274
Страховая сумма	94522	97546
Поступление страховых взносов	790	850
Страховые выплаты	145	162
Число страховых выплат	25	28

Определите для каждого периода:

- средний размер страховой суммы, страхового взноса, суммы страховых выплат;
- коэффициент выплат.

По каждому показателю исчислите темпы динамики и сделайте выводы.

6. По данным задачи 5 определите для каждого периода убыточность страховой суммы, коэффициент тяжести страховых событий.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – контрольная работа.

- В городе А проживает 10000 семей. С помощью механической выборки предполагается определить долю семей с тремя детьми и более. Какова должна быть численность выборки, чтобы с вероятностью 0,954 ошибка выборки не превышала 0,02, если на основе предыдущего исследования известно, что дисперсия равна 0,2.
- Найти выборочный коэффициент корреляции по имеющимся данным

X	1	2	3	4	5
Y	2	5	6	7	10

- Зависимость цены автомобиля от пробега определяется уравнением регрессии $\hat{y} = 17,1 - 0,09x$, где x - пробег (км), y - цена (тысяч долларов). На сколько больше должен быть пробег, чтобы цена уменьшилась на 10 тысяч долларов. Дайте точечный прогноз.
- Используя взаимосвязь показателей динамики, определите уровни ряда динамики денежных вкладов населения в банке за 2015-2020 годы.

Год	Денежные вклады	Цепные показатели динамики

	населения, млн руб.	Абсолютный прирост, млн руб.	Темп роста, %	Темп прироста, %	Абсолютное значение 1%прироста, млн руб.
2015	32,1	-	-	-	-
2016		1,6		-	-
2017				1,86	0,44
2018			102,1		
2019			105,8		
2020				2,04	

5. Имеются данные о реализации молочной продукции:

Продукция	Объем реализации в базисном периоде, тысяч рублей	Изменения физического объема реализации в текущем году по сравнению с базисным, %
Молоко	34,5	+4,1
Сливки	27,5	-12,7
Творог	41,4	-5,8

6. Имеются сведения о количестве абонентов сотовой связи на 1-е число каждого месяца в период с января по декабрь 2020 г.:

Месяц	Количество абонентов, тыс. чел.	Месяц	Количество абонентов, тыс. чел.
Январь	12,3	Июль	33,8
Февраль	17,6	Август	44,8
Март	17,5	Сентябрь	49,1
Апрель	22,3	Октябрь	52,1
Май	45,2	Ноябрь	50,5
Июнь	32,7	Декабрь	49,1

Определите среднее количество абонентов сотовой связи за II и IV квартал, II полугодие и год.

7. . Реализация свеклы и моркови на оптово-розничных рынках города за 2016-2020 гг. характеризуется следующими данными, т.:

2016 г.											
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
34	41	38	54	67	89	112	125	139	115	108	51
2018 г.											
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
39	45	33	48	71	92	117	134	142	111	96	52
2020 г.											
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
42	51	57	61	68	89	125	119	137	120	102	58

Определите основную тенденцию динамики.

8. Имеются данные о реализации круп и бобовых в розничной коммерческой сети города:

Продукт	Февраль		Март	
	Цена за 1 кг., руб.	Продано, т.	Цена за 1 кг., руб.	Продано, т.
Гречиха	98,5	12,4	103	15,3
Горох	20,6	11,3	21,1	12,7
Рис	43,5	14,1	44,8	14,6
Фасоль	49,2	12,8	51,8	12,2

Рассчитайте:

- сводный индекс цен;
- сводный индекс физического объема;
- сводный индекс товарооборота;
- величину экономии или перерасхода от изменения цен.

9. Используя данные задачи 8, определите:

- индекс цен переменного состава;
- индекс цен фиксированного состава;
- индекс структурных сдвигов.

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-

образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

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

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Знать: способы сбора и анализа информации о действующих микроэкономических агентах	Этап формирования знаний
		Уметь: обрабатывать информацию о действующих хозяйствующих субъектов под решение конкретных профессиональных задач	Этап формирования умений
		Владеть: навыками анализа и интерпретации результатов анализа	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ОПК-2	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок:

			(9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
ОПК-2	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено
ОПК-2	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение	

		навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Теоретический блок вопросов к зачету:

1. Предмет и метод социально-экономической статистики.
2. Задачи социально-экономической статистики в современных условиях.
3. Важнейшие общеэкономические классификации и группировки, их роль в экономическом анализе.
4. Показатели численности населения.
5. Статистическое изучение естественного движения населения.
6. Статистическое изучение механического движения населения.
7. Методы определения перспективной численности населения.
8. Задачи статистического изучения рынка труда.
9. Система показателей численности и состава рабочей силы.
10. Понятие экономически активного населения.
11. Статистический анализ уровня и динамики безработицы.
12. Экономически неактивное население.
13. Методы исчисления среднесписочного числа работников.
14. Показатели движения рабочей силы.
15. Статистическое изучение фондов рабочего времени, их структуры, использования.
16. Баланс использования рабочего времени.
17. Национальное богатство, его состав.
18. Классификация и группировки, применяемые при изучении национального богатства.
19. Понятие об основных фондах. Классификация основных фондов.
20. Методы оценки основных фондов.
21. Балансы основных фондов.
22. Показатели состояния, движения и использования основных производственных фондов.
23. Классификация материальных запасов.
24. Исчисление показателей обеспеченности производства запасами.
25. Показатели оборачиваемости материальных оборотных средств.
26. Показатели материалоемкости продукции, анализ ее динамики.
27. Понятие о СНС, ее применение для анализа прогнозирования и разработки экономической политики.
28. Методы определения ВВП и ВНП.
29. Индекс покупательной способности денег.
30. Показатели уровня производительности труда, особенности исчисления в отраслях народного хозяйства.
31. Система показателей уровня жизни населения.
32. Баланс денежных доходов и расходов населения.
33. Статистическое обследование семейных бюджетов.

34. Цель и основные принципы международных сопоставлений.
35. Международные сопоставления важнейших стоимостных показателей.

Аналитическое задание.

Задачи, которые могут быть включены в экзаменационный билет, приведены в примерных вариантах проверочных работ.

4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалавриата в Российском государственном социальном университете и Положение о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине выставляется по пятибалльной системе для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины

5.1.1. Основная литература

1. Дудин, М. Н. Социально-экономическая статистика : учебник и практикум для вузов / М. Н. Дудин, Н. В. Лясников, М. Л. Лезина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 233 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04447-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472997>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Статистика : учебник для вузов / И. И. Елисеева [и др.] ; ответственный редактор И. И. Елисеева. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 572 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10130-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475471>
2. Долгова, В. Н. Социально-экономическая статистика : учебник и практикум для вузов / В. Н. Долгова, Т. Ю. Медведева. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 269 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01414-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451010>

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

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Социально-экономическая статистика» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, лабораторных

занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины 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 Лабораторная работа

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

Работа во время проведения учебного занятия включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
- 2.Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level Microsoft Visio.
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
- 6.SKY DNS
- 7.TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека учебников, учебных пособий, монографий, периодических изданий, справочников, словарей, энциклопедий, видео- и аудиоматериалов, иллюстрированных изданий	http://biblioclub.ru/ 100% доступ
Научная электронная библиотека "eLIBRARY.ru"	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты научных публикаций	http://elibrary.ru/ 100% доступ
ЭБС издательства «Юрайт»	Виртуальный читальный зал учебников и учебных пособий от авторов ведущих вузов России по различным дисциплинам	https://urait.ru/ 100% доступ
ЭБС "Book.ru"	Онлайн библиотека актуальной учебной и научной литературы.	http://www.book.ru

		100% доступ
База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных источников по общественным и гуманитарным наукам.	http://ebiblioteka.ru/ 100% доступ
База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/ 100% доступ
База данных международного индекса научного цитирования "Web of Science"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://webofknowledge.com 100% доступ
Видеотека учебных фильмов «Решение»	Коллекция учебных видеофильмов	http://eduvideo.online 100% доступ

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

Для изучения дисциплины **«Социально-экономическая статистика»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также демонстрационными печатными пособиями.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины **«Социально-экономическая статистика»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины **«Социально-экономическая статистика»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных

занятий в форме деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, кейс-стадии) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития общепрофессиональных навыков обучающихся.

При освоении дисциплины **«Общая теория статистики»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины **«Социально-экономическая статистика»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с направленностью реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07. 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Российский государственный социальный университет»

Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала РГСУ в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ
В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины «Технологии бизнес-аналитики в профессиональной деятельности» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечному кредитованию»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Рабочая программа учебной дисциплины разработана рабочей группой в составе: д.э.н., проф. Матраевой Л.В., к.э.н., доц. Васютиной Е.С.

Руководитель основной образовательной программы канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

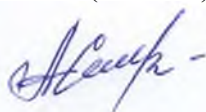
Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление Министерства экономики КР в г. Ош, заместитель руководителя



А.А. Садиров

(подпись)

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

Заведующий кафедрой «Экономики и налогов», к.э.н., доцент Ошского государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем филиала РГСУ в г. Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1.1 Цель и задачи дисциплины.....	4
1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата.....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	6
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины	6
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	10
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине	12
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	20
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	20
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	21
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	23
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	28
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ	28
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины	28
5.1.1. Основная литература	28
5.1.2. Дополнительная литература	29
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	29
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	29
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	30
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	32
5.6 Образовательные технологии	32
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	34

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель и задачи дисциплины

Цель учебной дисциплины заключается в получении обучающимися научных и практических знаний при проведении аналитических процедур, позволяющих принимать решения финансового характера в отношении субъекта хозяйствования, а также применения методов аналитической работы и подготовки аналитических материалов:

Задачи учебной дисциплины:

- формирование навыка владения продвинутым инструментарием проведения аналитической работы и подготовки аналитических материалов;
- привитие навыка применения аналитических процедур в процессе проведения анализа;
- формирование общего аналитического кругозора практики приложения аналитической работы и подготовки аналитических материалов.

1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина «Технологии бизнес-аналитики в профессиональной деятельности» реализуется в основной части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика очной, очно-заочной формы обучения.

Изучение учебной дисциплины «Технологии бизнес-аналитики в профессиональной деятельности» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда учебных дисциплин:

- *Математический анализ*
- *Линейная алгебра*
- *Основы бизнес-информатики в отраслях экономики*
- *Микроэкономика*
- *Макроэкономика*
- *Экономика фирмы*
- *Стратегическое планирование и основы построения бизнес-моделей в отраслях экономики;*

Изучение учебной дисциплины «Технологии бизнес-аналитики в профессиональной деятельности» является базовым для последующего освоения программного материала учебных дисциплин: «Финансовое планирование и прогнозирование»; «Инвестиционный анализ», «Оперативная финансовая работа в организациях».

1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ОПК-4; ОПК-5 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Управление	ОПК-4	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1 Рассчитывает показатели деятельности экономических субъектов для подготовки финансового обоснования организационно-управленческого решения ОПК-4.2 Применяет финансовые методы и финансовые механизмы для обоснования организационно-управленческих решений	Знать: теоретические основы принятия ответственных организационных и управленческих решений с учетом специфики осуществляемой профессиональной деятельности
				Уметь: применять эффективные методы принятия организационно-управленческих решений с учетом особенностей бизнес-процессов профессиональной деятельности
				Владеть: навыками применения инструментов, методов и технологий принятия ответственных организационно-управленческих решений в профессиональной сфере деятельности
Технологии	ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	ОПК-5.1 Выбирает и применяет информационные технологии и программные средства для решения задач. ОПК-5.2 Использует информационные системы и технологии для решения профессиональных задач	Знать: программные средства для решения профессиональных задач
				Уметь: использовать специализированные информационные технологии для решения профессиональных задач
				Владеть: навыками использования специализированных

				программных средств

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины, изучаемой в 3 и 4 семестре, составляет 7 зачетных единицы. По дисциплине предусмотрен зачет и экзамен.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		3	4		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	126	54	72		
Учебные занятия лекционного типа	32	14	18		
Практические занятия	38	16	22		
Лабораторные занятия	-	-	-		
<i>Иная контактная работа</i>	56	24	32		
Иная контактная работа. Практическая подготовка	-	-	-		
Самостоятельная работа обучающихся, всего	81	45	36		
Контроль промежуточной аттестации (час)	45	9	36		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЧАСАХ	252	108	144		

2.2. Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		3	4		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	84	54	72		
Учебные занятия лекционного типа	20	8	12		
Практические занятия	22	10	12		
Лабораторные занятия	-	-	-		
<i>Иная контактная работа</i>	42	18	24		
Иная контактная работа. Практическая подготовка	-	18	24		
Самостоятельная работа обучающихся, всего	123	63	36		
Контроль промежуточной аттестации (час)	45	9	36		

ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЧАСАХ	252	108	144		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/ практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
							Всего	Практическая подготовка
РАЗДЕЛ 1. Технологии бизнес-аналитики в соответствии с международными рекомендациями	36	18	18	6		4	8	
РАЗДЕЛ 2. Технологии бизнес-анализа в области выявления требований и взаимодействий	36	18	18	4		6	8	
РАЗДЕЛ 3. Технологии бизнес-анализа в области стратегического анализа	27	9	18	4		6	8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	108	45	54	14	-	16	24	-
Форма промежуточной аттестации	Зачет							
РАЗДЕЛ 4. Технология организации и проведения воркшопов	27	9	18	6		4	8	0
РАЗДЕЛ 5. Технология функциональной декомпозиции	27	9	18	4		6	8	0
РАЗДЕЛ 6. Технология анализа бизнес правил	27	9	18	4		6	8	0

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
							Всего	Практическая подготовка
РАЗДЕЛ 7. Технология опросов и анкетирования	27	9	18	4		6	8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	144	36	72	18	-	22	32	-
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

Очной-заочной формы обучения

№ п/п	Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
		Всего	Самостоятельная работа, в т.ч. промежуточная	Контактная работа обучающихся с преподавателем				
				Всего	Лекционного типа	Семинарского	Лабораторные занятия	ИКР
1	2	3	4	5	6	7	8	
1.	РАЗДЕЛ 1. Технологии бизнес-аналитики в соответствии с международными рекомендациями	32	24	8	2	2	–	4
1.1	Тема 1.1 Международный стандарт бизнес-анализа BABOK	16	12	4	1	1	–	2
1.2	Тема 1.2 Карта методов и Матрица BABOK	16	12	4	1	1	–	2
2.	РАЗДЕЛ 2. Технологии бизнес-анализа в области выявления требований и взаимодействий	40	24	16	4	4	–	8
2.1	Тема 2.1 Технология анализа документов	20	12	8	2	2	–	4
2.2	Тема 2.2 Технология бенчмаркинга	20	12	8	2	2	–	4

3.	РАЗДЕЛ 3. Технологии бизнес-анализа в области стратегического анализа	40	24	16	4	4	–	8
3.1	Тема 3.1 Технология анализа бизнес возможностей	20	12	8	2	2	–	4
3.2	Тема 3.2 Технология анализа D-требований	20	12	8	2	2	–	4
4.	РАЗДЕЛ 4. Технологии бизнес-анализа в области управления жизненным циклом требований	36	24	12	2	4	–	6
4.1	Тема 4.1 Технология организации и проведения воркшопов	18	12	6	1	2	–	3
4.2	Тема 4.2 Технология функциональной декомпозиции	18	12	6	1	2	–	3
5.	РАЗДЕЛ 5. Технологии бизнес-анализа в области оценки решения	32	24	8	2	2	–	4
5.1	Тема 5.1 Технология анализа бизнес правил	16	12	4	1	1	–	2
5.2	Тема 5.2 Технология опросов и анкетирования	16	12	4	1	1	–	2
	Общий объем, часов	252	120	60	14	16	0	30
Форма промежуточной аттестации (экзамен)			Экзамен (36)					

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
Модуль 1 (семестр 3)							
РАЗДЕЛ 1. Технологии бизнес-аналитики в соответствии с международными рекомендациями	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	Кейс-задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
РАЗДЕЛ 2. Технологии бизнес-анализа в области выявления требований и взаимодействий	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	Кейс-задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
РАЗДЕЛ 3. Технологии бизнес-анализа в области стратегического анализа	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	Кейс-задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
Общий объем по модулю/семестру, часов	45	19		20		6	
Модуль 2 (семестр 4)							
РАЗДЕЛ 4. Технология организации и проведения воркшопов	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	Кейс-задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя

РАЗДЕЛ 5. Технология функциональной декомпозиции	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	Кейс- задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
РАЗДЕЛ 6. Технология анализа бизнес правил	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	Кейс- задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
РАЗДЕЛ 7. Технология опросов и анкетирования	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	Кейс- задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
Общий объем по модулю/семестру, часов	36	12		16		8	

Для очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль						
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час
РАЗДЕЛ 1. Технологии бизнес-аналитики в соответствии с международными рекомендациями	24	12	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	Кейс-задание	2	Тестирование	6
РАЗДЕЛ 2. Технологии бизнес-анализа в области выявления требований и взаимодействий	24	12	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	Кейс-задание	2	Тестирование	6
РАЗДЕЛ 3. Технологии бизнес-анализа в области стратегического анализа	24	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	Кейс-задание	2	Тестирование	8
РАЗДЕЛ 4. Технологии бизнес-анализа в области управления жизненным циклом требований	24	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	Кейс-задание	2	Тестирование	8
РАЗДЕЛ 5. Технологии бизнес-анализа в области оценки решения	24	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	Кейс-задание	2	Тестирование	8
ИТОГО объем, часов	120	54	-	20		10	-	36
Форма промежуточной аттестации	Экзамен (36)							

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине

РАЗДЕЛ 1. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ РЕКОМЕНДАЦИЯМИ

Цель: Дать представление о международном стандарте в области бизнес-аналитики, изучить набор базовых техник бизнес-анализ, применяемых в профессиональной деятельности

Тема 1.1. Международный стандарт бизнес-анализа BABOK

Перечень изучаемых элементов содержания: Основные категории BABOK® 3 Guide – ИВА. Области знаний BABOK 3. Задачи бизнес-анализа BABOK 3. Технологии бизнес-анализа BABOK 3 (более 50). Базовые компетенции BABOK 3. Перспективы BABOK 3.

Вопросы для самоподготовки:

1. BABOK® Guide VS BIZBOK® Guide: особенности применение стандартов, различия в технологиях в области бизнес-аналитики.
2. BABOK® Guide VS PMBOK® Guide: особенности применение стандартов, различия в технологиях в области бизнес-аналитики.
3. BABOK® Guide VS BPM CBOK®: особенности применение стандартов, различия в технологиях в области бизнес-аналитики.
4. Уровень развития и полнота технологий, определенных в BABOK® 3 Guide.
5. Перспективы развития технологий, определенных в BABOK® 3 Guide.

Тема 1.2. Карта методов и Матрица BABOK

Перечень изучаемых элементов содержания: Особенности соотношения областей знаний BABOK 3 (6 областей) и технологий бизнес-анализа BABOK 3 (более 50 технологий). Ключевые технологий в различных областях бизнес-аналитики. Использование дополнительных технологий для конкретизации результатов бизнес-анализа.

Вопросы для самоподготовки:

1. Особенности построения Матрицы BABOK.
2. Матрицы BABOK: достоинства и недостатки.
3. Ключевые возможности Матрицы BABOK в рамках бизнес-анализа в профессиональной деятельности.
4. Ограничения использования Матрицы BABOK в рамках бизнес-анализа в профессиональной деятельности.
5. Какие технологии бизнес-аналитики учтены в Матрице BABOK?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: кейс-задания.

Общие задания. Дано описание предметной области (актуальное описание предоставляется преподавателем).

Задание 1. Подготовьте аналитический обзор по методам, возможным для решения различных задач на основе кейс-задания.

Задание 2. В соответствии с конкретной целью исследования (определяется преподавателем в составе кейса) осуществите обоснованный подбор технологий бизнес-анализа в соответствии с международным стандартом BABOK.

Задание 3. Выберите 2 альтернативных технологии для решения одной из задач. Проведите сопоставительных анализ между использованием выбранных технологий бизнес-анализа. Дайте обоснование использованию конкретной технологии.

Задание 4. Обоснуйте нецелесообразность использования ряда технологий бизнес-анализа на основе кейс-задания.

Задание 5. Подготовьте обоснование использования конкретной технологии бизнес-анализа.

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

РАЗДЕЛ 2. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИЗА В ОБЛАСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЙ

Цель: Дать представление о технологиях бизнес-анализа в области выявления требований и взаимодействий, применимых в профессиональной деятельности; изучить состав технологий

бизнес-анализа в области выявления требований и взаимодействий, а также содержание отдельных технологий в этой области бизнес-аналитики.

ТЕМА 2.1. Технология анализа документов

Перечень изучаемых элементов содержания: Сущность технологии анализа документов. Требования к спецификации технологии анализа документов в профессиональной деятельности. Содержание основных этапов реализации технологии анализа документов. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности. Возможности и ограничения использования технологии анализа документов в профессиональной деятельности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Как применяется технология анализа документов при решении различных профессиональных задач?
2. Основная критика к применению технологии анализа документов в профессиональной деятельности.
3. Разбор 2-3 результатов применения технологии анализа документов: сопоставительный анализ.
4. Значение и роль технологии анализа документов в системе технологий бизнес-анализа в области выявления требований и взаимодействий.
5. Значение и роль применения технологии анализа документов в профессиональной деятельности в проектной форме.

Тема 2.2. Технология бенчмаркинга

Перечень изучаемых элементов содержания: Сущность технологии бенчмаркинга. Требования к спецификации технологии бенчмаркинга в профессиональной деятельности. Содержание основных этапов реализации технологии бенчмаркинга. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности. Возможности и ограничения использования технологии бенчмаркинга в профессиональной деятельности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Как применяется технологии бенчмаркинга при решении различных профессиональных задач?
2. Основная критика к применению технологии бенчмаркинга в профессиональной деятельности.
3. Разбор 2-3 результатов применения технологии бенчмаркинга: сопоставительный анализ.
4. Значение и роль технологии бенчмаркинга в системе технологий бизнес-анализа в области выявления требований и взаимодействий.
5. Значение и роль применения технологии бенчмаркинга в профессиональной деятельности в проектной форме.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: кейс-задания.

Общие задания.

Дан документ «Описание деятельности компании» (выдается преподавателем).

Задание 1.

Дайте краткий аналитический обзор информации, которую можете получить из этого документа. Результаты представьте в виде структурированной аналитической записки.

Задание 2.

Определите основные каналы использования информации из анализируемого документа (с обоснованием и описанием). Результаты представьте в виде структурированной аналитической записки.

Задание 3.

Проведите классификацию и/или структурирование выявленной на основе анализа документа информации. Результаты представьте в виде аналитической записки.

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

РАЗДЕЛ 3. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИЗА В ОБЛАСТИ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Цель: Дать представление о технологиях бизнес-анализа в области стратегического анализа, применимых в профессиональной деятельности; изучить состав технологий бизнес-анализа в области стратегического анализа, а также содержание отдельных технологий в этой области бизнес-аналитики.

Тема 3.1. Технология анализа бизнес возможностей

Перечень изучаемых элементов содержания: Сущность технологии анализа бизнес возможностей. Требования к спецификации технологии анализа бизнес возможностей в профессиональной деятельности. Содержание основных этапов реализации технологии анализа бизнес возможностей. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности. Возможности и ограничения использования технологии анализа бизнес возможностей в профессиональной деятельности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Как применяется технология анализа бизнес возможностей при решении различных профессиональных задач?
2. Основная критика к применению технологии анализа бизнес возможностей в профессиональной деятельности.
3. Разбор 2-3 результатов применения технологии анализа бизнес возможностей: сопоставительный анализ.
4. Значение и роль технологии анализа бизнес возможностей в системе технологий бизнес-анализа в области стратегического анализа.
5. Значение и роль применения технологии анализа бизнес возможностей в профессиональной деятельности в проектной форме.

Тема 3.2 Технология анализа D-требований

Перечень изучаемых элементов содержания: Сущность технологии анализа D-требований. Требования к спецификации технологии анализа D-требований в профессиональной деятельности. Содержание основных этапов реализации технологии анализа D-требований. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности. Возможности и ограничения использования технологии анализа D-требований в профессиональной деятельности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Как применяется технологии анализа D-требований при решении различных профессиональных задач?
2. Основная критика к применению технологии анализа D-требований в профессиональной деятельности.
3. Разбор 2-3 результатов применения технологии анализа D-требований: сопоставительный анализ.
4. Значение и роль технологии анализа D-требований в системе технологий бизнес-анализа в области стратегического анализа.
5. Значение и роль применения технологии анализа D-требований в профессиональной деятельности в проектной форме.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: кейс-задания.

Общие задания.

Выявите основные D-требования (актуальное описание кейса предоставляется преподавателем). Основные шаги разработки каждого D-требования:

1. Предварительный анализ требования:
 - Классификация требования как функциональное или нефункциональное (рекомендуется использовать подсказки IEEE SRS для большинства нефункциональных требований);
 - выбор метода организации функциональных требований.
 2. Обеспечение прослеживаемости требования. Убедиться в возможности прослеживаемости при проектировании и реализации.
 3. Обеспечение тестируемости требования. Спланировать конкретный тест, устанавливающий выполнение требования.
 4. Проверка недвусмысленности требования.
 5. Назначение требованию приоритет. Например, высокий («важно»), средний («желательно») или низкий («не обязательно»).
 6. Проверка полноты требования. Для каждого требования следует убедиться в присутствии всех остальных необходимых или сопутствующих требований.
 7. Добавление состояния ошибки:
 - сформулировать, что требуется выполнить при возникновении нештатных ситуаций;
 - в критичных местах добавить состояния ошибок программирования.
 8. Проверка согласованности. Необходимо убедиться, что ни одно требование не противоречит каким-либо аспектам другого требования.
- Как только все D-требования собраны, необходимо обновить SPMP и передать D-требования под управление конфигурациями.

Для формализации и детальной фиксации требований рекомендуется использовать спецификацию требований к программному обеспечению (Software Requirements Specification — SRS) в соответствии со стандартом IEEE 830-1993.

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

РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ВОРКШОПОВ.

Цель: Дать представление о технологиях бизнес-анализа в области управления жизненным циклом требований, применимых в профессиональной деятельности; изучить состав технологий бизнес-анализа в области управления жизненным циклом требований, а также содержание отдельных технологий в этой области бизнес-аналитики.

Перечень изучаемых элементов содержания: Сущность технологии организации и проведения воркшопов. Требования к спецификации технологии организации и проведения воркшопов в профессиональной деятельности. Содержание основных этапов реализации технологии организации и проведения воркшопов. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности. Возможности и ограничения использования технологии организации и проведения воркшопов в профессиональной деятельности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Как применяется технологии организации и проведения воркшопов при решении различных профессиональных задач?
2. Основная критика к применению технологии организации и проведения воркшопов в профессиональной деятельности.
3. Разбор 2-3 результатов применения технологии организации и проведения воркшопов: сопоставительный анализ.
4. Значение и роль технологии организации и проведения воркшопов в системе технологий бизнес-анализа в области управления жизненным циклом требований.
5. Значение и роль применения технологии организации и проведения воркшопов в профессиональной деятельности в проектной форме.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: кейс-задания.

Задание 4.

Определите круг вопросов, которые 1) снимаются на основе информации, выявленной по итогам анализа документа; 2) ставятся на основе информации, выявленной по итогам анализа документа. Результаты представьте в виде структурированной аналитической записки.

Задание 5.

Формализуйте план дальнейшего (перспективного) исследования предметной области на основе информации, выявленной по итогам анализа документа.

Задание 6.

Выберете одну из публичных компаний.

1) На основе данных из открытых источников возьмите Годовой отчет о деятельности компании за последний отчетный год. Проведите анализ документа. Результаты представьте в виде структурированного аналитического отчета.

2) Проведете бенчмаркинг конкурентов и/или продуктов анализируемой компании. Определите «лидера», «конкурента» и «потенциального партнера для кооперации». Составьте профили.

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

РАЗДЕЛ 5. ТЕХНОЛОГИЯ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ДЕКОМПОЗИЦИИ

Перечень изучаемых элементов содержания: Сущность технологии функциональной декомпозиции. Требования к спецификации технологии функциональной декомпозиции в профессиональной деятельности. Содержание основных этапов реализации технологии функциональной декомпозиции. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности. Возможности и ограничения использования технологии функциональной декомпозиции в профессиональной деятельности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Как применяется технологии функциональной декомпозиции при решении различных профессиональных задач?
2. Основная критика к применению технологии функциональной декомпозиции в профессиональной деятельности.
3. Разбор 2-3 результатов применения технологии функциональной декомпозиции: сопоставительный анализ.
4. Значение и роль технологии функциональной декомпозиции в системе технологий бизнес-анализа в области управления жизненным циклом требований.
5. Значение и роль применения технологии функциональной декомпозиции в профессиональной деятельности в проектной форме.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: кейс-задания.

Общие задания.

Изначальные условия.

Цели воркшопа:

1. Ознакомиться более подробно с приложением GCI.
2. Понять, какие возможности использования имеются у приложения.
3. Выявить дополнительные требования, которые не удовлетворены этим приложением. Другими словами, понять объем и направление необходимых доработок.

Границы:

1. Целью воркшопа является верхнеуровневые требования к аналитике, т.е. без погружения в формулы KPI.
2. Какие KPI подходят, какие KPI нужны, какой уровень детализации данных нужен в приложении.
3. Приложения содержат ограниченный набор исторических данных (1 день, по нескольким магазинам), т.к. слабый сервер.

Ожидаемый конечный результат: понять насколько полезным является приложение GCI для бизнес-подразделения и насколько аналитика в таком виде полезна. Выявить дополнительные требования к приложению анализа данных по магазинам.

Роли: Спонсор, Фасилитатор, Scribe, Хронометрист, Участники (распределить).

Продолжительность: 3 часа.

Предполагаемая продолжительность	3 часа
Цели	1. Получить подробное представление о возможностях приложения GCI; 2. Выявить дополнительные требования к приложению; 3. Оценить достаточность детализации данных; 4. Оценить группировку данных; 5. Оценить достаточность данных для аналитики по магазинам.
Подпункты этапа	
• Шаг 1	Обзор видов анализа в приложении GCI
• Шаг 2	Обзор дашборда приложения GCI (панель с группами KPI)
• Шаг 3	Обзор видов анализа для каждой группы KPI
• Шаг 4	Обсуждение табличного и графического представления данных
• Шаг 5	Обзор показателей в графическом и табличном представлении данных
• Шаг 6	Выявление дополнительных требований: • Количество пользователей • Дополнительные KPI • Интеграция с другими источниками данных (помимо GOLD) • Требования к скорости доработки приложений • Требования по ограничению видимости данных разным пользователям • Требования к объему данных

Задание: необходимо дать писание результатов и дополнительных требований.

Далее Приложение GCI оценивается каждым участником в отдельности и затем считается общий балл.

Складская аналитика в приложении GCI		1 = Плохо 5 = Отлично
Участник воркшопа:		
1	Глубина детализирования данных для складской аналитики	
2	Достаточность показателей KPI	
3	Достаточность исторических данных	
4	Возможность использования приложения GCI без дополнительных доработок	
5	Удобство интерфейса для анализа	
6	Общее впечатление от приложения GCI	
7	Удовлетворенность параметрами перезагрузки данных (1 раз в сутки, ночью)	
ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА (сумма/количество):		
Дополнительные комментарии:		

Задание: опишите полученные результаты. Сформируйте аналитический отчет по итогам проведения воркшопа.

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

РАЗДЕЛ 6. ТЕХНОЛОГИЯ АНАЛИЗА БИЗНЕС ПРАВИЛ

Цель: Дать представление о технологиях бизнес-анализа в области оценки решения, применимых в профессиональной деятельности; изучить состав технологий бизнес-анализа в области оценки решения, а также содержание отдельных технологий в этой области бизнес-аналитики.

Перечень изучаемых элементов содержания: Сущность технологии анализа бизнес правил. Требования к спецификации технологии анализа бизнес правил в профессиональной деятельности. Содержание основных этапов реализации технологии анализа бизнес правил. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности. Возможности и ограничения использования технологии анализа бизнес правил в профессиональной деятельности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Как применяется технологии анализа бизнес правил при решении различных профессиональных задач?
2. Основная критика к применению технологии анализа бизнес правил в профессиональной деятельности.
3. Разбор 2-3 результатов применения технологии анализа бизнес правил: сопоставительный анализ.
4. Значение и роль технологии анализа бизнес правил в системе технологий бизнес-анализа в области оценки решения.
5. Значение и роль применения технологии анализа бизнес правил в профессиональной деятельности в проектной форме.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6

Форма практического задания: кейс-задания.

Общие задания.

Задание 1. Составить вопросник под проведение анкетирования на тему «Особенности использования CRM-систем субъектами малого бизнеса». Определить целевую аудиторию. Дать ее характеристики. Определить каналы проведения анкетирования, оценить их эффективность.

Задание 2. Составить вопросник под проведение опроса на тему «Особенности применения SEO-продвижения сайтов». Определить целевую аудиторию. Дать ее характеристики. Определить каналы проведения опроса, оценить их эффективность.

Задание 3. Охарактеризовать использование современных инструментальных средств для проведения анкетирования. Провести апробацию (тема анкетирования свободная). Результаты представьте в виде краткой аналитической записки с четко определенной структурой.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

РАЗДЕЛ 7. ТЕХНОЛОГИЯ ОПРОСОВ И АНКЕТИРОВАНИЯ

Перечень изучаемых элементов содержания: Сущность технологии опросов и анкетирования. Требования к спецификации технологии опросов и анкетирования в профессиональной деятельности. Содержание основных этапов реализации технологии опросов и анкетирования. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности. Возможности и ограничения использования технологии опросов и анкетирования в профессиональной деятельности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Как применяется технологии опросов и анкетирования при решении различных профессиональных задач?
2. Основная критика к применению технологии опросов и анкетирования в профессиональной деятельности.
3. Разбор 2-3 результатов применения технологии опросов и анкетирования: сопоставительный анализ.
4. Значение и роль технологии опросов и анкетирования в системе технологий бизнес-анализа в области оценки решения.
5. Значение и роль применения технологии опросов и анкетирования в профессиональной деятельности в проектной форме.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 7

Форма практического задания: кейс-задания.

Общие задания.

Задание 1. Охарактеризовать использование современных инструментальных средств для проведения опросов. Провести апробацию (тема опроса свободная). Результаты представьте в виде краткой аналитической записки с четко определенной структурой.

Задание 2. Провести критическую оценку одного из проводимых опросов (стороннего организатора). Результаты представьте в виде краткой аналитической записки с четко определенной структурой.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 7: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет в 3 семестре и экзамен в 4 семестре, которые проводится в устной форме.

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ОПК-4	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	Знать: теоретические основы принятия ответственных организационных и управленческих решений с учетом специфики осуществляемой профессиональной деятельности	Этап формирования знаний
		Уметь: применять эффективные методы принятия организационно-управленческих решений с учетом особенностей бизнес-процессов профессиональной деятельности	Этап формирования умений
		Владеть: навыками применения инструментов, методов и технологий принятия ответственных организационно-управленческих решений в профессиональной сфере деятельности	Этап формирования навыков и получения опыта
ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	Знать: программные средства для решения профессиональных задач	Этап формирования знаний
		Уметь: использовать специализированные информационные технологии для решения профессиональных задач	Этап формирования умений
		Владеть: навыками использования специализированных программных средств	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ОПК-4; ОПК-5	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не

		изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
ОПК-4; ОПК-5	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и
ОПК-4; ОПК-5	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации</i>)	

		и т.д.) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	заклучения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Теоретический блок вопросов.

1. Международные стандарты в области бизнес-анализа.
2. Основные категории BABOK® 3 Guide – ПВА.
3. Области знаний BABOK 3. Задачи бизнес-анализа BABOK 3.
4. Технологии бизнес-анализа BABOK 3 (более 50).
5. Базовые компетенции BABOK 3. Перспективы BABOK 3
6. Особенности соотношения областей знаний BABOK 3 (6 областей) и технологий бизнес-анализа BABOK 3 (более 50 технологий).
7. Ключевые технологий в различных областях бизнес-аналитики.
8. Использование дополнительных технологий для конкретизации результатов бизнес-анализа
9. Технология определения критериев приемки и оценки)
10. Технология Управления бэклогом
11. Технология Сбалансированная система показателей, ССП
12. Технология Бенчмаркинг и Анализ рынка
13. Технология мозгового штурма
14. Технология Анализа бизнес возможностей
15. Технология «Бизнес кейсы»
16. Технология построения Бизнес-модели «Канвас»
17. Технология Анализа бизнес правил
18. Технология Совместные игры
19. Технология Концептуальное моделирование
20. Технология построения словаря данных
21. Технология построения Диаграммы потоков данных
22. Технология проведения интеллектуального анализа данных
23. Технология Моделирование данных
24. Технология построения Анализа принятия решений
25. Технология Моделирование принятия решений
26. Технология Анализ документов)
27. Технология проведения оценки
28. Технология проведения финансового анализа
29. Технология проведения Фокус группы
30. Технология построения Функциональной декомпозиции

31. Технология построения Глоссария
32. Технология Анализа интерфейсов
33. Технология проведения Интервью
34. Технология Отслеживания вопросов/элементов
35. Технология «Извлеченные уроки»
36. Технология «Метрики и ключевые показатели эффективности»
37. Технология построения Интеллект карт или диаграмм связей
38. Технология проведения Анализа D-требований
39. Технология Наблюдение
40. Технология проведения Организационного моделирования
41. Технология Приоритезации, расстановки приоритетов
42. Технология проведения Анализа процессов
43. Технология Моделирования процессов
44. Технология Прототипирования
45. Технология построения Рецензирования
46. Технология проведения Анализа и управления рисками
47. Технология построения Матрицы ролей и прав доступа
48. Технология проведения Анализа основных причин
49. Технология проведения Моделирования границ
50. Технология построения Диаграммы последовательности
51. Технология формирования Списка заинтересованных сторон, Карты заинтересованных сторон или действующих лиц
52. Технология проведения Моделирования состояний
53. Технология организации и проведения Опроса или Анкетирования
54. Технология SWOT Анализа
55. Технология построения Сценариев использования
56. Технология «Пользовательские истории»
57. Технология проведения Оценки поставщика
58. Технология организации и проведения Воркшопов или Семинаров

Примерные тесты для проведения экзамена

1. Что общепризнанным стандартов в области бизнес-аналитики:

- a) BABOK® Guide
- б) BIZBOK® Guide
- в) PMBOK® Guide
- г) BPM CBOK®

2. Что общепризнанным стандартов в области управления проектами:

- a) BABOK® Guide
- б) BIZBOK® Guide
- в) PMBOK® Guide
- г) BPM CBOK®

3. Что общепризнанным стандартов в области управления требованиями:

- a) BABOK® Guide
- б) BIZBOK® Guide
- в) PMBOK® Guide
- г) BPM CBOK®

4. Что общепризнанным стандартов в области управления бизнес-процессами:

- a) BABOK® Guide
- б) BIZBOK® Guide
- в) PMBOK® Guide
- г) BPM CBOK®

5. *Какая технология бизнес-аналитики используется чтобы определить, где, что, почему, когда, как и с кем осуществляется обмен информацией между компонентами решения или между решениями:*

- а) анализ документов
- б) фокус-группы
- в) анализ СМИ
- г) бенчмаркинг
- д) анализ возможностей
- е) анализ интерфейсов

6. *Какая технология бизнес-аналитики подразумевает получение информации бизнес анализа путем изучения имеющихся письменных материалов:*

- а) анализ документов
- б) фокус-группы
- в) анализ СМИ
- г) бенчмаркинг
- д) анализ возможностей
- е) анализ интерфейсов

7. *Какая технология бизнес-аналитики показывает, кто и что участвует в создании входных данных для процесса и кто получает выходные данные от процесса:*

- а) анализ документов
- б) фокус-группы
- в) анализ СМИ
- г) бенчмаркинг
- д) анализ возможностей
- е) SIPOC

8. *Какая технология бизнес-аналитики позволяет применять творческое мышление для решения проблемы, сформировать многочисленные новые идеи, широкий или разнообразный набор вариантов, а также вывести темы для дальнейшего анализа:*

- а) анализ документов
- б) фокус-группы
- в) анализ СМИ
- г) бенчмаркинг
- д) мозговой штурм
- е) SIPOC

9. *Какая технология бизнес-аналитики позволяет получить идеи и мнения о конкретном продукте, услуге или возможности, а также может служить средством оценки удовлетворенности клиентов продуктом или услугой:*

- а) анализ документов
- б) фокус-группы
- в) анализ СМИ
- г) бенчмаркинг
- д) мозговой штурм
- е) SIPOC

10. *Какая технология бизнес-аналитики позволяет получить информацию о бизнес анализе от человека или группы людей, задавая вопросы и документируя ответы, а также может использоваться для установления отношений и укрепления доверия между бизнес аналитиками и заинтересованными сторонами:*

- а) интервью
- б) фокус-группы
- в) опрос или анкетирование
- г) бенчмаркинг
- д) мозговой штурм

11. Какая технология бизнес-аналитики позволяет получить информации о бизнес анализе от группы людей структурированным образом и за относительно короткий период времени:

- а) интервью
- б) фокус-группы
- в) опрос или анкетирование
- г) бенчмаркинг
- д) мозговой штурм

12. Какая технология бизнес-аналитики позволяет объединить заинтересованные стороны для совместной работы по достижению заранее определенной цели:

- а) интервью
- б) фокус-группы
- в) опрос или анкетирование
- г) бенчмаркинг
- д) мозговой штурм
- е) воркшоп

13. Какая технология бизнес-аналитики позволяет выделить информацию путем просмотра и понимания действий и их контекста:

- а) интервью
- б) фокус-группы
- в) опрос или анкетирование
- г) бенчмаркинг
- д) наблюдение
- е) контрольная закупка

14. Какая технология бизнес-аналитики используется для выявления и проверки потребностей заинтересованных сторон с помощью итеративного процесса, который создает дизайн модель или требования:

- а) интервью
- б) фокус-группы
- в) опрос или анкетирование
- г) прототипирование
- д) моделирование бизнес-процессов
- е) сценарии использования

15. Какая технология бизнес-аналитики подразумевает технику процессного улучшения, используемую для того, чтобы узнать и улучшить процесс или проект:

- а) интервью
- б) извлеченные уроки
- в) опрос или анкетирование
- г) прототипирование
- д) моделирование бизнес-процессов
- е) сценарии использования

16. Что не относится к ограничениям по использованию технологии анализа документов:

- а) может быть очень трудоемким
- б) может привести к информационной перегрузке и замешательству
- в) в основном ограничивается перспективой как есть
- г) существующая документация может быть устаревшей или недействительной
- д) авторы могут быть недоступны для разъяснения
- е) может использоваться для проверки результатов других методов выявления

17. Что включают типы интерфейсов:

а) пользовательские интерфейсы, включая пользователей непосредственно взаимодействующих с решением в организации

б) вторичные пользователи и люди, внешние по отношению к решению, такие как регуляторы

в) бизнес-процессы

г) интерфейсы данных между системами

д) интерфейсы прикладного программирования (API)

е) аппаратное обеспечение

ж) бизнес-функции

18. Что должно включать определение интерфейса:

а) имя интерфейса

б) тип и формат информационного обмена

в) метод обмена между двумя сущностями

г) частота обмена или запуск событий

д) ссылки на стандарты и рекомендации

19. Какие элементы должны быть определены при организации и проведении фокус-групп:

а) цель фокус-группы

б) план фокус-группы

в) участники

г) руководство для обсуждения

д) назначение модератора и секретаря

е) проведение фокус-группы

ж) итоги проведения фокус-группы

и) место проведения фокус-группы (местоположение)

20. Кто отвечает за фиксацию комментариев группы при проведении фокус-групп:

а) секретарь

б) модератор

г) бизнес-аналитик

д) назначенный ответственный из участников группы

Примеры аналитических заданий к экзамену

Задание 1.

Считается, что основным преимуществом портфельного инвестирования является возможность выбора портфеля для решения специфических инвестиционных задач. Один из менеджеров удивил присутствовавших своей репликой о том, что независимо от вида портфеля, инвестиционная характеристика должна включать в себя соотношение дохода и риска. Кое-кто стал возражать. Но после разъяснения финансового инспектора, все успокоились.

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Какие технологии бизнес-анализа целесообразно рекомендовать к использованию для разъяснения ситуации. Ответ обоснуйте.

2. Проведите сопоставительный анализ на предмет возможностей использования тех или иных технологий бизнес-анализа.

3. Какие дополнительные источники информации можно задействовать при применении тех или иных технологий бизнес-анализа.

Задание 2.

В России можно выделить документы и рекомендации, которые носят различную степень общности в составе методического обеспечения инвестиционных процессов. Руководитель аппарата мэра города решил проверить уровень познания проблемы своими специалистами. На первый взгляд разговор получился активным и бойким. Одни называли предприятия (организации), другие внимание уделяли региону.

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Какие технологии бизнес-анализа целесообразно рекомендовать к использованию для разъяснения ситуации. Ответ обоснуйте.

2. Проведите сопоставительный анализ на предмет возможностей использования тех или иных технологий бизнес-анализа.

3. Какие дополнительные источники информации можно задействовать при применении тех или иных технологий бизнес-анализа.

Задание 3.

Как правило, цели инвестиций соответствуют целям социально-экономического развития. Не только оптимальная норма накопления может обеспечить долгосрочное и стабильное развитие экономики. А сами вложения и управление процессами инвестирования осуществляются непосредственно на местах. Кто-то вдруг сказал, из присутствовавших при разговоре «А при чем здесь территории и места?» Другой парировал, что были бы капиталы и предприятия, остальное все решаемое.

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Какие технологии бизнес-анализа целесообразно рекомендовать к использованию для разъяснения ситуации. Ответ обоснуйте.

2. Проведите сопоставительный анализ на предмет возможностей использования тех или иных технологий бизнес-анализа.

3. Какие дополнительные источники информации можно задействовать при применении тех или иных технологий бизнес-анализа.

4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалавриата в Российском государственном социальном университете и Положение о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине выставляется по пятибалльной системе для экзамена.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины

5.1.1. Основная литература

1. Казакова, Н. А. Современный стратегический анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 469 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11138-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450321>.

5.1.2. Дополнительная литература

1. Фролов, Ю. В. Стратегический менеджмент. Формирование стратегии и проектирование бизнес-процессов : учебное пособие для вузов / Ю. В. Фролов, Р. В. Серышев ; под редакцией Ю. В. Фролова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09015-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452973> (дата обращения: 04.11.2020).
2. Прокофьева, Т. А. Системный анализ в менеджменте : учебник для вузов / Т. А. Прокофьева, В. В. Челноков. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 313 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10451-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/430166> (дата обращения: 04.11.2020).
3. Кравченко, Т. К. Системы поддержки принятия решений : учебник и практикум для вузов / Т. К. Кравченко, Д. В. Исаев. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8563-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450834>

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

1. Компьютерная справочная правовая система, <http://www.consultant.ru>
2. Электронная библиотека <http://www.biblioclub.ru/>
3. www.exponenta.ru
4. <http://www.olap.ru> - журнал СУБД
5. <http://www.tern.ru> - компания ТЕРН
6. <http://www.iso.ru> – компания Intersoftlab
7. <http://www.sas.ru> - SAS Institute
8. Сайт компании Intel. Сообщество разработчиков программного обеспечения <http://software.intel.com>
9. Официальный сайт компании «Эксперт Системс» – <http://www.expert-systems.com>
10. Официальный сайт группы компаний «ИНТАЛЕВ»– <http://www.intalev.ru>

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины «Технологии бизнес-аналитики в профессиональной деятельности» 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 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

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;

3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
- 2.Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
- 6.SKY DNS
- 7.TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	http://diss.rsl.ru Доступ по регистрации в читальном зале Университета. https://uisrussia.msu.ru/ 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	http://e-heritage.ru/index.html 100% доступ
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	http://studentam.net 100% доступ http://cyberleninka.ru/journal 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-	http://window.edu.ru/library 100% доступ

ресурсам	ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	http://gigabaza.ru/doc/131454.html 100% доступ

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

Для изучения дисциплины «Технологии бизнес-аналитики в профессиональной деятельности» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также демонстрационными печатными пособиями.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины «Технологии бизнес-аналитики в профессиональной деятельности» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины «Технологии бизнес-аналитики в профессиональной деятельности» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, кейс-стадии) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины «Технологии бизнес-аналитики в профессиональной деятельности» предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины «Технологии бизнес-аналитики в профессиональной деятельности» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с направленностью реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07. 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.	*		



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал PGSU в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала PGSU в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансы организаций**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечному кредитованию»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансы организаций» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы

канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей *(при совместной разработке или разработке по заказу)*:

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



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
Министерства экономики КР в г. Ош,
заместитель руководителя



А.А. Садиров

(подпись)

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

Заведующий кафедрой «Экономики
и налогов», к.э.н., доцент Ошского
государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем
филиала РГСУ в г. Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	6
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	6
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	8
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	9
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	10
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	11
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	29
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	29
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	29
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	31
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	38
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	38
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	38
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	38
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	40
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	41
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	42
5.6 Образовательные технологии	43
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	44

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний о принципах и механизмах формирования финансов организаций различных организационно-правовых форм с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) по методам анализа, планирования и управления финансами организаций.

Задачи учебной дисциплины:

1. Изучение теоретических основ и механизмов формирования финансов организаций
2. Приобретение знаний по основам управления финансами предприятия в современных экономических условиях
3. Приобретение навыков использования различных методов анализа финансов организаций, оценки финансовой устойчивости и платежеспособности организаций, а также рисков банкротства

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы *бакалавриата*

Дисциплина (модуль) «**Финансы организаций**» реализуется в *обязательной* части основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной, очно-заочной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Финансы организаций**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Микроэкономика*», «*Макроэкономика*», «*Экономика*», «*Финансы и финансовая система государства*».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- экономическое содержание ключевых понятий: финансы организаций, функции финансов организации, принципы организации финансов, финансовые ресурсы, источники финансовых ресурсов, активы и пассивы, методы оценки финансового состояния и другие;
- принципы и методы финансового планирования и организации деятельности финансовой службы;
- особенности финансов организаций (предприятий) различных организационно-правовых форм деятельности (акционерных обществ, унитарных предприятий, некоммерческих организаций);
- содержание законодательных актов в области корпоративных финансов; постановлений правительства по финансовым вопросам; нормативных актов, инструктивных материалов, регламентирующих корпоративную финансовую деятельность.

Уметь:

- самостоятельно анализировать и аргументировать сущность корпоративных финансов
- классифицировать доходы и расходы организации; выполнять последовательность процедур формирования прибыли
- самостоятельно анализировать состав бухгалтерского баланса по критериям классификации источников финансовых ресурсов; самостоятельно анализировать состав активов по критериям их классификации
- составить финансовый план организации и рассчитать его показатели
- провести оценку финансовой устойчивости организации и выработать меры предупреждения банкротства.

Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть):

- экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике;
- владеть основами законодательства в области финансов организаций (предприятий) различных организационно-правовых форм и форм собственности;
- инструментами сбора, оценки и анализа исходной информацией для принятия финансовых решений;
- методами расчета показателей финансового плана;
- методами и инструментами организации финансовой деятельности организации
- инструментами и методами обоснования и тестирования финансовых решений.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Корпоративные финансы*
- *Финансовое планирование и прогнозирование*
- *Инвестиции*
- *Инвестиционный анализ*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных компетенций: ОПК-4 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Управление	ОПК-4	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1. Рассчитывает показатели деятельности экономических субъектов для подготовки финансового обоснования организационно-управленческого решения; ОПК-4.2. Применяет финансовые методы и финансовые механизмы для обоснования организационно-управленческих решений;	<i>Знать:</i> проблемы экономического характера и способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности <i>Уметь:</i> Применять основные методы управления для повышения эффективности деятельности организации

				<i>Владеть:</i> Управленческим и решениями на основе анализа в профессиональн ой деятельности

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 4 семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 4 семестре *зачет*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		4			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	72	72			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	63	63			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		4			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	48	48			
Учебные занятия лекционного типа	12	12			
Практические занятия	12	12			
Лабораторные занятия					

Иная контактная работа	24	24			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	87	87			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 3								
Раздел 1. Сущность и принципы организации финансов в организациях. Финансовые ресурсы предприятий	27	9	18	4	6		8	
Раздел 2. Доходы и расходы предприятия. Формирование и использование прибыли. Оценка эффективности	36	18	18	4	6		8	
Раздел 3. Основной и оборотный капитал: экономическая сущность и методы анализа	36	18	18	4	6		8	
Раздел 4. Особенности формирования финансов в организациях различной организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности	36	18	18	4	6		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	63	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Зачет							

Учебно-тематический план очно-заочной формы обучения

Объем учебных занятий составляет 48 часов.

Объем самостоятельной работы – 96 часов.

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа, в т.ч. промежуточная аттестация (СРС+контроль)	Контактная работа обучающихся с преподавателем				
			Всего	Лекционного типа	Семинарского типа	Лабораторные занятия	Контактная работа в ЭИОС
(семестр 4)							
Раздел 1. Сущность и принципы организации финансов в организациях. Финансовые ресурсы предприятий	36	22	14	4	4		6
Раздел 2. Доходы и расходы предприятия. Формирование и использование прибыли. Оценка эффективности	36	26	10	2	2		6
Раздел 3. Основной и оборотный капитал: экономическая сущность и методы анализа	36	24	12	2	4		6
Раздел 4. Особенности	36	24	12	2	4		6

формирования финансов в организациях различной организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности							
Контроль промежуточной аттестации (час)							
Общий объем, часов	144	96	48	10	14		24
Форма промежуточной аттестации	зачет						

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 3							
Раздел 1. Сущность и принципы организации финансов в организациях. Финансовые ресурсы предприятий	15	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Доходы и расходы предприятия. Формирование и использование прибыли. Оценка эффективности	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 3. Основной и оборотный капитал: экономическая сущность и методы анализа	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Особенности формирования финансов в организациях различной организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	63	27		28		8	

Очно-заочная форма обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль						
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час
семестр 4								
Раздел 1. Сущность и принципы организации финансов в организациях. Финансовые ресурсы предприятий	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	11	реферат	2	Компьютерное тестирование	0
Раздел 2. Доходы и расходы предприятия. Формирование и использование прибыли. Оценка эффективности	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	11	реферат	2	Компьютерное тестирование	0

Раздел 3. Основной и оборотный капитал: экономическая сущность и методы анализа	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	11	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	0
Раздел 4. Особенности формирования финансов в организациях различной организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	11	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	0
Общий объем, часов	96	44		44		8		0
Форма промежуточной аттестации		Зачет						

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

Цель: *изучить сущность, функции и основные понятия финансов организаций, принципы финансов организации, основы финансовых взаимоотношений между различными субъектами и участниками финансового рынка, финансовые ресурсы, источники финансирования производственно-хозяйственной деятельности предприятия.*

Перечень изучаемых элементов содержания

Финансы предприятия, их экономическая сущность, функции и формы их проявления. Кругооборот капитала, авансирование и инвестирование. Принципы организации финансов на предприятии. Основные финансовые категории, финансовый механизм, финансовые методы и инструменты, Задачи финансовых служб и финансового менеджмента на предприятии Распределительная функция финансов. Нормативно-правовое регулирование финансов предприятий.

Структура информационной базы, внутренние и внешние пользователи информации. Принципы построения финансовой отчетности предприятия. Финансовая отчетность как информационная база оценки, анализа и диагностики финансового состояния предприятия Состав и основные формы бухгалтерской отчетности: баланс предприятия, отчет о финансовых результатах, отчет о движении капитала, отчет о движении денежных средств.

Экономическое назначение финансовых ресурсов предприятий: сущность, направления использования, источники их формирования. Способы формирования финансовых ресурсов: самофинансирование, банковское кредитование, привлечение на рынке капиталов, взаимное финансирование хозяйствующих субъектов, бюджетное финансирование. Виды финансовых ресурсов. Различные инструменты и способы

финансирования предприятия. Фонды возмещения, накопления и другие денежные фонды. Резервы предприятий. Денежные фонды и резервы предприятия, их назначение и источники формирования. Иные инструменты и способы финансирования: лизинг, факторинг, франчайзинг, венчурное финансирование, форфейтинг и др.

Собственные и заемные финансовые ресурсы. Сущность и характеристика собственного капитала. Элементы собственного капитала. Уставный капитал предприятия, особенности его формирования в акционерных обществах. Привлечение капиталов на рынке ценных бумаг, сравнительный анализ долевого и долгового финансирования. Состав и структура заемного капитала. Оценка стоимости различных источников финансирования. Эффект финансового рычага. Показатели, характеризующие соотношение собственного и заемного капитала. Чистые активы предприятия.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какую роль играют финансы предприятия в экономике страны?
2. В чем состоит роль государства в регулировании системы организации финансов в организации?
3. В чем состоит распределительная функция финансов предприятия?
4. Какие функции выполняют финансы предприятия и в чем они проявляются?
5. На каких принципах формируются финансы предприятия?
6. На каких принципах строится система финансовой отчетности предприятия?
7. Какие формы бухгалтерской отчетности включаются в систему финансовой отчетности?
8. Какая информация содержится в разделах бухгалтерского баланса и по какому принцип они включаются в баланс?
9. Каким образом оценивается финансовая независимость предприятия?
10. Какие показатели позволяют оценить платежеспособность и ликвидность баланса предприятия?
11. Из каких источников предприятие может привлекать финансовые ресурсы?
12. В чем различие между заемными и привлеченными средствами?
13. За счет каких средств образуется собственный капитал предприятия?
14. Для каких целей формируются денежные фонды и резервы?
15. Что является основным источником формирования собственного капитала?
16. Что такое финансовый рычаг?
17. Какие выводы можно сделать на основании показателей, характеризующих финансовый леверидж?
18. Какие финансовые инструменты могут быть использованы для финансирования деятельности предприятия?
19. Что показывает показатель чистых активов?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат.

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Финансы предприятий и их место в финансовой системе государства
2. Нормативно-правовое регулирование финансирования предприятия
3. Функции финансов предприятия
4. Принципы финансовых отношений предприятий
5. Финансирование предприятий на финансово-кредитном рынке
6. Принципы формирования финансовой отчетности предприятия
7. Система бухгалтерской отчетности предприятия
8. Финансовый механизм предприятия
9. Собственный капитал предприятия и источники его формирования
10. Заемный капитал организации
11. Лизинг – как инструмент финансирования предприятия
12. Финансовые риски предприятия и способы управления ими
13. Основные инструменты финансового рынка, используемые предприятиями для финансирования проектов
14. Методы оценки ликвидности баланса предприятия
15. Коэффициенты финансовой устойчивости предприятия
16. Денежные фонды предприятия
17. Франчайзинг- как инструмент финансирования деятельности предприятия
18. Венчурное финансирование
19. Назначение и формирование резервных фондов предприятия
20. Финансовая отчетность как информационная база оценки, анализа и диагностики финансового состояния предприятия

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

(??) Что является предметом изучения финансов предприятия?

(?) Движение денежных средств,

(!) Экономические отношения в процессе создания и использования денежных средств,

(?) Капитал организации,

(?) Работники предприятия.

(??) Совокупность экономических отношений, связанных с формированием и использованием денежных средств предприятия – это:

- (?) Финансовые отношения,
- (!) Финансы предприятий,
- (?) Коммерческий расчет,
- (?) Финансовые ресурсы.

(??) Функциями финансов предприятия являются:

- (!) Обеспечивающая, распределительная, контрольная,
- (?) Стимулирующая, накопительная, регулирующая,
- (?) Фискальная, распределительная, накопительная,
- (?) Накопительная, контрольная, стимулирующая.

(??) Финансовые отношения коммерческих предприятий построены на принципах:

- (?) Коммерческого расчета,
- (!) Самоокупаемости,
- (?) Сметного финансирования,
- (?) Финансового планирования.

(??) Принцип самоокупаемости состоит:

- (?) Получения максимальной прибыли при минимальных затратах,
- (?) В ведении деятельности на основе хозяйственного расчета,
- (?) В осуществлении расходов в соответствии с утвержденной сметой,
- (!) В покрытии затрат на основе их нормирования и планирования.

(??) Целью коммерческого расчета является:

- (?) Увеличения доходов для возмещения расходов,
- (!) Получения максимальной прибыли при минимальных затратах,
- (?) Самоокупаемости,
- (?) Осуществления расходов в соответствии с утвержденной сметой.

(??) Какой из принципов организации финансов предприятия предусматривает обязательное получение прибыли:

- (?) Самоокупаемость,
- (?) Сметное финансирование,
- (!) Коммерческий расчет,
- (?) Хозяйственный расчет.

(??) Распределительная функция финансов предприятия заключается:

- (?) В обеспечении сбалансированности стоимостного выражения материальных, трудовых и финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала в процессе производства,
- (?) В создании и использования системы финансового контроля над соблюдением стоимостных пропорций в процессе формирования и расходования денежных средств,
- (!) В конкретном расходовании денежных средств и наличных денежных средств на определенные цели,
- (?) В финансовом планировании предприятия.

(??) Факторы, оказывающие непосредственное влияние на организацию финансов предприятия:

- (?) Численность работников, форма собственности,

- (!) Сфера общественного производства, отраслевые особенности, организационно-правовая форма предприятия,
- (?) Государственная политика в области финансов,
- (?) Географические особенности.

(??) Финансовая работа на предприятии заключается в следующем:

- (!) Финансовое планирование, оперативная и контрольно-аналитическая финансовая работа,
- (?) Контроль над производством и реализацией продукции,
- (?) Осуществление расчетов с покупателями и поставщиками,
- (?) Проведение бухгалтерского учета.

(??) Капитал организации – это:

- (?) Уставный капитал,
- (?) Чистая прибыль,
- (?) Денежные средства предприятия, имеющиеся в его распоряжении,
- (!) Совокупность материально-вещественных ценностей, принадлежащих организации.

(??) Финансовые ресурсы предприятия – это:

- (?) Собственный оборотный капитал,
- (!) Денежные средства предприятия, имеющиеся в его распоряжении,
- (?) Заемный капитал,
- (?) Добавочный капитал.

(??) Основной капитал - это:

- (?) Резервный капитал,
- (?) Нераспределенная прибыль предприятия,
- (!) Незавершенное строительство,
- (?) Денежные средства в кассе.

(??) Источниками формирования оборотных средств предприятия являются:

- (?) Уставный капитал,
- (?) Долгосрочные кредиты,
- (?) Добавочный капитал,
- (!) Краткосрочные кредиты и займы.

(??) К оборотному капиталу предприятия относится:

- (!) Денежные средства на валютном счете в банке,
- (?) Кредиторская задолженность,
- (?) Нематериальные активы,
- (?) Чистая прибыль,

(??) Организацией получен объект основных средств. Затраты, связанные с доведением полученного объекта до состояния, пригодного к эксплуатации:

- (?) Увеличивают уставный капитал предприятия,
- (!) Увеличивают первоначальную стоимость объекта основных средств,
- (?) Уменьшают добавочный капитал предприятия,
- (?) Увеличивают резервный капитал предприятия.

(??) В состав собственного капитала предприятия входят:

- (?) Основные средства предприятия,
- (?) Дебиторская задолженность,
- (?) Кредиторская задолженность,
- (!) Резервный капитал предприятия.

(??) Предприятие получило кредит 10 млн. Руб. На срок до 5 лет. Эта операция:

- (?) Увеличила дебиторскую задолженность,
- (?) Уменьшила уставный капитал предприятия,
- (!) Увеличила кредиторскую задолженность,
- (?) Уменьшила резервный капитал предприятия.

(??) Финансовые отношения некоммерческих организаций, не занимающихся предпринимательской деятельностью построены на принципах:

- (?) Самоокупаемости,
- (!) Сметного финансирования,
- (?) Коммерческого расчета,
- (?) Самофинансирования.

(??) Объектами управления финансами являются:

- (?) Государственные финансы,
- (!) Финансы предприятия,
- (?) Финансовые службы предприятия,
- (?) Финансовые контрольные органы.

(??) Контроль над финансово-хозяйственными операциями коммерческого предприятия осуществляют:

- (!) Финансовые службы предприятия,
- (?) Министерство финансов Р.Ф.,
- (?) Инспекция по налогам и сборам,
- (?) Банк России.

(??) Нематериальные активы входят в состав:

- (?) Оборотного капитала предприятия,
- (?) Заемного капитала предприятия,
- (!) Основного капитала предприятия,
- (?) Собственного капитала предприятия.

РАЗДЕЛ 2. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ. ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ

Цель: Получение представления о экономической сущности доходов и расходов предприятия, их состава и структуры, порядка формирования и распределения прибыли организации.

Перечень изучаемых элементов содержания

Основные понятия и термины. Доходы предприятия и их виды. Выручка от реализации продукции (работ, услуг), факторы, влияющие на величину выручки. Распределение выручки и направления ее использования. Планирование выручки от реализации товаров, работ и услуг. Понятия «расходы», «затраты», «издержки», «себестоимость». Денежные затраты предприятия и их классификация. Понятие себестоимости, группы затрат, включаемых в нее. Порядок формирования затрат на производство и реализацию продукции. Постоянные и переменные издержки. Состав затрат и их группировка по статьям калькуляции. Планирование издержек. Формирование и использование денежных накоплений предприятия. Сущность прибыли как экономической категории. Факторы, влияющие на прибыль. Виды прибыли как финансового результата деятельности предприятия. Вопросы налогообложения прибыли. Маржинальная прибыль.

Распределение и использование прибыли. Специальные денежные фонды, формируемые из прибыли. Методы управления прибылью. Точка безубыточности. Система показателей рентабельности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что представляют собой доходы и расходы по обычным видам деятельности?
2. Что включается в составные элементы выручки от реализации продукции?
3. Какие прочие доходы предприятия Вы можете перечислить?
4. Какие элементы включаются в издержки производства?
5. Какой подход в выделении разных видов себестоимости и с какой целью они выделяются?
6. Как осуществляется выделение статей калькуляции?
7. Каким образом финансовые методы могут оптимизировать прибыль от продаж?
8. В чем различия между понятием доход и прибыль?
9. Как прибыль влияет на степень устойчивости предприятия?
10. В чем различие между бухгалтерской и экономической прибылью?
11. Что характеризует точку безубыточности и в чем она измеряется?
12. Как связаны между собой понятия точка безубыточности и порог рентабельности?
13. Каким образом на чистую прибыль влияет структура капитала?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов

1. Структура доходов предприятия
2. Виды затрат на предприятии
3. Методические основы формирования себестоимости продукции на предприятии в бухгалтерском и налоговом аспекте
4. Пути снижения себестоимости продукции и их сравнительная оценка
5. Способы калькулирования себестоимости продукции
6. Подходы к управлению издержками предприятия
7. Доходы предприятия и их виды.
8. Выручка от реализации продукции (работ, услуг), факторы, влияющие на величину выручки.

9. Распределение выручки и направления ее использования. Планирование выручки от реализации товаров, работ и услуг.
10. Понятия «расходы», «затраты», «издержки», «себестоимость».
11. Денежные затраты предприятия и их классификация.
12. Понятие себестоимости, группы затрат, включаемых в нее.
13. Порядок формирования затрат на производство и реализацию продукции.
14. Постоянные и переменные издержки.
15. Состав затрат и их группировка по статьям калькуляции.
16. Планирование издержек.
17. Формирование и использование денежных накоплений предприятия.
18. Сущность прибыли как экономической категории. Факторы, влияющие на прибыль.
19. Виды прибыли как финансового результата деятельности предприятия.
20. Маржинальная прибыль.
21. Распределение и использование прибыли.
22. Специальные денежные фонды, формируемые из прибыли.
23. Методы управления прибылью.
24. Точка безубыточности.
25. Система показателей рентабельности.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование

(??) Экономическая сущность рентабельности – это:

- (?) Чистая прибыль предприятия,
- (!) Процентная ставка доходности,
- (?) Норма амортизации,
- (?) Прибыль до налогообложения.

(??) Выручка представляет собой:

- (?) Прибыль предприятия,
- (!) Доход от реализации продукции,
- (?) Собственный оборотный капитал,
- (?) Денежные средства на расчетном счете предприятия.

(??) Капитал предприятия классифицируется:

- (?) По принадлежности предприятию,
- (?) По объектам инвестирования,
- (!) В зависимости от цели использования,
- (?) Все выше перечисленное.

(??) К фондам обращения предприятия не относятся:

- (?) Денежные средства,

- (?) Товары отгруженные,
- (!) Тара,
- (?) Дебиторская задолженность.

(??) Резервный капитал входит в состав:

- (!) Собственного капитала,
- (?) Основного капитала,
- (?) Заемного капитала,
- (?) Оборотного капитала.

(??) Прибыль – это

- (!) денежное выражение основной части денежных накоплений, создаваемых предприятиями любой формы собственности, характеризующей финансовый результат предпринимательской деятельности предприятия
- (?) относительный показатель эффективности предпринимательской деятельности предприятия
- (?) денежное выражение стоимости товара

(??) Валовая прибыль предприятия определяется как

- (!) разность выручки от реализации продукции, товаров, работ и услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимости проданных товаров, продукции, работ и услуг
- (?) разность выручки от реализации продукции, товаров, работ и услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимости проданных товаров, продукции, работ и услуг, а также сальдо управленческих доходов и расходов
- (?) разность выручки от реализации продукции, товаров, работ и услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимости проданных товаров, продукции, работ и услуг, а также сальдо управленческих доходов и расходов и сальдо прочих доходов и расходов

(??) Прибыль от продаж определяется как

- (!) разность выручки от реализации продукции, товаров, работ и услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимости проданных товаров, продукции, работ и услуг, а также сальдо управленческих доходов и расходов
- (?) разность выручки от реализации продукции, товаров, работ и услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимости проданных товаров, продукции, работ и услуг
- (?) разность выручки от реализации продукции, товаров, работ и услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимости проданных товаров, продукции, работ и услуг, а также сальдо управленческих доходов и расходов и сальдо прочих доходов и расходов

(??) Прибыль до налогообложения определяется как

- (!) разность выручки от реализации продукции, товаров, работ и услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимости проданных товаров, продукции, работ и услуг, а также сальдо управленческих доходов и расходов и сальдо прочих доходов и расходов
- (?) разность выручки от реализации продукции, товаров, работ и услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимости проданных товаров, продукции, работ и услуг, а также сальдо управленческих доходов и расходов

(?) разность выручки от реализации продукции, товаров, работ и услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимости проданных товаров, продукции, работ и услуг

(??) Налогооблагаемая прибыль представляет собой

- (!) базу, на основе которой исчисляется сумма налога на прибыль
- (?) прибыль, остающуюся на предприятии после уплаты всех налогов
- (?) общий объем прибыли предприятия

(??) Чистая прибыль представляет собой

- (!) прибыль, остающуюся на предприятии после уплаты всех налогов и обязательных платежей и используемую на развитие производства и социальные нужды
- (?) базу, на основе которой исчисляется сумма налога на прибыль
- (?) общий объем прибыли предприятия

(??) К внешним факторам, влияющим на величину прибыли, относятся:

- (!) природные условия; транспортные условия; социально-экономические условия; уровень развития внешнеэкономических связей; цены на производственные ресурсы и др.
- (?) объем продаж; себестоимость продукции; структура продукции и затрат; цена продукции и др.
- (?) природные условия; транспортные условия; социально-экономические условия; объем продаж; себестоимость продукции

(??) К внутренним факторам, влияющим на величину прибыли, относятся:

- (!) объем продаж; себестоимость продукции; структура продукции и затрат; цена продукции и др.
- (?) природные условия; транспортные условия; социально-экономические условия; уровень развития внешнеэкономических связей; цены на производственные ресурсы и др.
- (?) природные условия; транспортные условия; социально-экономические условия; объем продаж; себестоимость продукции

(??) К переменным (производственным) расходам относятся

- (?) расходы, изменяющиеся пропорционально объему производства
- (?) расходы, которые остаются стабильными при изменении объема производства
- (!) расходы, которые изменяются скачкообразно при достижении определенной величины объема производства

(??) К условно-постоянным (периодическим) расходам относятся

- (?) расходы, которые изменяются скачкообразно при достижении определенной величины объема производства
- (!) расходы, изменяющиеся пропорционально объему производства
- (?) расходы, которые остаются стабильными при изменении объема производства

(??) Критическим объемом производства принято называть

- (!) величину выручки от реализации, при которой предприятие будет в состоянии покрыть все свои расходы без получения прибыли
- (?) величину выручки от реализации, при которой предприятие получит максимальные убытки
- (?) величину выручки от реализации, при которой предприятие получит максимальную прибыль

(??) Экономический смысл показателей рентабельности состоит в том, что они характеризуют

(!) прибыль, получаемую с каждого рубля средств, вложенных в предприятие
(?) выручку от реализации, получаемую с каждого рубля средств, вложенных в предприятие
(?) различные соотношения вложенного капитала (собственного, заемного, инвестированного и т.п.) и прибыли

РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНОЙ И ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И МЕТОДЫ АНАЛИЗА

Цель: овладеть базовыми знаниями об экономической сущности, структуре и составу основного капитала предприятия, направлений использования, источников формирования. Сущность амортизации и ее роль в воспроизводственном процессе, методы исчисления амортизации: линейный метод, метод начисления износа, уменьшаемого остатка, метод списания стоимости основных фондов пропорционально сумме чисел лет полезного использования, метод списания стоимости основных фондов пропорционально объему производства, методы оценки основных фондов.

Перечень изучаемых элементов содержания

Основной капитал, основные фонды, основные средства. Экономическая сущность и состав. Функциональное назначение и кругооборот основного капитала. Нематериальные активы. Моральный и физический износ основных фондов. Срок использования основных фондов. Источники основных средств. Капитальные вложения, их виды.

Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе. Методы исчисления амортизации: линейный метод, метод начисления износа, уменьшаемого остатка, метод списания стоимости основных фондов пропорционально сумме чисел лет полезного использования, метод списания стоимости основных фондов пропорционально объему производства

Методы оценки основных фондов. Проблемы оптимизации структуры капитала. Доходность и риск в управлении основным капиталом. Структура капитала и рыночная цена акций компании. реакция финансового рынка. Эффект вложения инвестиционного капитала в основные средства предприятия. Показатели эффективности использования основных средств предприятий. Оптимизация структуры основных фондов.

Экономическая сущность понятий оборотного капитала, оборотных средств и оборотных фондов. Состав и структура оборотных фондов. Кругооборот оборотного капитала. Фонды обращения. Факторы, влияющие на скорость оборота оборотных средств. Авансирование. Ликвидность активов. Коэффициенты оборачиваемости оборотного капитала. Чистый оборотный капитал. Производственный цикл, операционный цикл, финансовый цикл.

Нормируемые оборотные средства. Норматив оборотных средств, норма запаса, норма расхода. Финансово-эксплуатационные потребности. Коэффициенты оборачиваемости оборотного капитала. Собственные оборотные средства. Дебиторская задолженность. Задачи управления оборотными средствами. Оценка эффективности использования оборотных средств

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем различие между терминами «основной капитал», «основные фонды» и «основные средства»?
2. В чем особенность формирования источников основного и оборотного капитала?
3. С какой целью производится переоценка основных фондов?
4. За счет каких средств осуществляется простое и расширенное воспроизводство?

5. Какие способы начисления амортизации Вы знаете?
6. Какие методы начисления амортизации используются для ускорения инноваций?
7. Что включают в себя общие капитальные вложения?
8. В чем различие понятий «оборотного капитала, оборотных средств и оборотных фондов»?
9. Что включается в состав оборотных производственных фондов и фондов обращения?
10. В чем состоит особенности финансирования основных и оборотных средств?
11. Как рассчитывается чистый оборотный капитал и что означает его отрицательная величина?
12. Как формируется и определяется потребность предприятия в оборотных средствах?
13. Чем различаются понятия «оборотный капитал», «оборотные средства»?
14. Что включается в производственные оборотные фонды?
15. Что включается в средства обращения?
16. С какой целью осуществляется нормирование оборотных средств?
17. Какие виды запасов учитываются при определении потребности в оборотных средствах?
18. Что понимается под интенсивностью использования оборотных средств?
19. Какие показатели характеризуют эффективность использования оборотных средств?
20. Как рассчитывается оборачиваемость оборотных средств?
21. Как рассчитывается длительность 1 оборота оборотных активов?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов: к разделу 3:

1. Основной капитал, основные фонды, основные средства. Экономическая сущность и состав.
2. Функциональное назначение и кругооборот основного капитала.
3. Нематериальные активы.
4. Моральный и физический износ основных фондов.
5. Срок использования основных фондов. Источники основных средств.

6. Капитальные вложение, их виды.
7. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе.
8. Методы исчисление амортизации: линейный метод, метод начисления износа, уменьшаемого остатка, метод списания стоимости основных фондов пропорционально сумме числе лет полезного использования, метод списания стоимости основных фондов пропорционально объем производства
9. Методы оценки основных фондов.
10. Проблемы оптимизации структуры капитала.
11. Доходность и риск в управлении основным капиталом.
12. Структура капитала и рыночная цена акций компании. реакция финансового рынка.
13. Эффект вложения инвестиционного капитала в основные средства предприятия.
14. Показатели эффективности использования основных средств предприятий.
15. Оптимизация структуры основных фондов.
16. Экономическая сущность понятий оборотного капитала, оборотных средств и оборотных фондов.
17. Состав и структура оборотных фондов. Кругооборот оборотного капитала.
18. Фонды обращения. Факторы, влияющие на скорость оборота оборотных средств.
19. Авансирование. Ликвидность активов.
20. Коэффициенты оборачиваемости оборотного капитала.
21. Чистый оборотный капитал.
22. Производственный цикл, операционный цикл, финансовый цикл.
23. Нормируемые оборотные средства. Норматив оборотных средств, норма запаса, норма расхода.
24. Финансово-эксплуатационные потребности. Коэффициенты оборачиваемости оборотного капитала.
25. Собственные оборотные средства.
26. Дебиторская задолженность
27. Задачи управления оборотными средствами. Оценка эффективности использования оборотных средств

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование

(??) В кругообороте оборотных средств не предусмотрена стадия ...

- (?) реализации
- (?) снабжения
- (?) производства
- (!) складская

(??) В состав оборотных средств предприятия входят ...

- (?) только производственные запасы
- (?) незавершенное производство, готовая продукция на складе
- (!) оборотные фонды и фонды обращения

(?) запасы материалов, запасных частей, топлива, готовой продукции на складе

(??) В состав оборотных производственных фондов предприятия входят материально-вещественные элементы:

(?) готовая продукция, денежные средства в кассе, на расчетном счету предприятия

(?) прибыль предприятия, задолженность поставщикам

(!) производственные запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, покупных изделий, запасных частей, топлива, незавершенное производство, расходы будущих периодов

(?) станки, агрегаты

(??) В состав оборотных средств предприятия НЕ входят (ит):

(?) расходы будущих периодов

(?) производственные запасы

(!) производственный и хозяйственный инвентарь

(?) готовая продукция на складах предприятия

(??) Длительность финансового цикла сокращает увеличение длительности ...

(?) операционного цикла

(?) технологического цикла

(!) оборота кредиторской задолженности

(?) оборота дебиторской задолженности

(??) Задолженность покупателей за отгруженную продукцию перед предприятием относится к...

(!) дебиторской задолженности

(?) внеоборотным активам

(?) кредиторской задолженности

(?) собственному капиталу

(??) Запас материальных ценностей, который создается на период разрыва между сроком грузооборота и документооборота (на время нахождения материалов в пути после оплаты расчетных документов), представляет собой ...

(?) сезонный запас

(!) транспортный запас

(?) текущий запас

(??) К ненормируемым оборотным средствам относят...

(?) готовую продукцию

(?) незавершенное производство

(!) дебиторская задолженность

(?) производственные запасы

(??) Коэффициент загрузки средств в обороте характеризует отношение средних остатков оборотных средств к объему _____ продукции.

(!) реализованной

(?) товарной

(?) чистой

(?) произведенной

(??) Кругооборот оборотных средств завершается...

(?) продукцией на складе предприятия

(?) приемкой готовой продукции отк

(?) отгрузкой продукции потребителю

(!) зачислением выручки на счет предприятия

(??) Запас материалов, который создается для гарантии непрерывного производства в случаях нарушения условий и сроков поставок материалов поставщиками, транспортом или отгрузки некомплектных партий, называется ...

(?) транспортным

(?) текущим

(!) страховым

(??) Материалоемкость изготавливаемой продукции – это показатель...

(!) экономический

(?) технологичности

(?) назначения

(?) эргономичности

(?) надежности

(??) На величину операционного цикла НЕ оказывает влияние периода оборота...

(!) кредиторской задолженности

(?) запасов готовой продукции

(?) запасов сырья и материалов

(?) запасов незавершенного производства

(??) Нормативный производственный запас предприятия, создаваемый на случай сбоя в поставках, называется _____ запасом.

(?) транспортным

(?) текущим

(!) страховым

(?) технологическим

(??) Период времени от запуска оборотных средств в производство до реализации готовой продукции и получения выручки, называется...

(?) процессом оборота оборотных средств

(?) коэффициент оборачиваемости

(!) длительность оборота оборотных средств

(?) кругооборотом оборотных средств

(??) Производство однодневного выпуска готовой продукции по производственной себестоимости на норму запаса готовой продукции представляет собой...

(?) норматив по производственным запасам

(?) норму незавершенного производства

(!) норматив по готовой продукции

(??) Под структурой оборотных средств понимается ...

(?) сегментация оборотных средств

(?) натуральный состав оборотных средств

(!) соотношение их отдельных элементов во всей совокупности оборотных средств

(?) стоимостное выражение элементов оборотных средств

(??) Уменьшение длительности производственного цикла единицы продукции приводит к непосредственному снижению запасов...

(?) материалов и комплектующих изделий

(?) запчастей для ремонта оборудования

(!) незавершённого производства

(?) готовой продукции на складе

РАЗДЕЛ 4. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ РАЗЛИЧНОЙ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЙ ФОРМЫ И ОТРАСЛЕВОЙ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ

Цель: изучить вопросы, связанные с особенностями формирования финансов в организациях различной организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности

Перечень изучаемых элементов содержания

Особенности организации финансов обществ с ограниченной ответственностью. Особенности организации финансов акционерных обществ. Особенности финансов некоммерческих организаций: потребительских кооперативов, общественных организаций, благотворительных фондов. Особенности организаций финансов инвестиционных товариществ. Особенности организации финансов унитарных предприятий. Особенности организации финансов производственных кооперативов

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие специфические источники формирования ресурсов имеет акционерное общество?
2. Какие специфические источники формирования ресурсов имеет унитарное предприятие?
3. В каких организационно-правовых формах предприятий наибольшая и наименьшая ответственность его участников?
4. Для каких предприятий законодательно установлен минимальный размер уставного капитала?
5. Какие источники формирования финансовых ресурсов в унитарных предприятиях?
6. В чем заключаются цели деятельности некоммерческих организаций?
7. В чем принципиальные различия между коммерческими и некоммерческими организациями?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: реферат

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

Примерный перечень рефератов

1. Роль предприятий малого бизнеса в современной экономике страны
2. Организаций финансов бюджетных учреждений
3. Организация финансов общественных организаций

4. Деятельность акционерных обществ, особенности формирования акционерного капитала
5. Особенности формирования финансов производственных кооперативов

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

(??) Факторы, влияющие на организацию финансов экономических субъектов:

- (!) форма собственности
- (!) организационно-правовая форма экономического субъекта
- (?) природно-климатические условия хозяйствования
- (?) состав основных средств

(??) Организационно-правовая форма экономического субъекта влияет на:

- (!) состав источников формирования уставного капитала
- (!) порядок распределения прибыли
- (?) объем финансовой ответственности по хозяйственному договору
- (?) порядок уплаты налога на прибыль

(??) Отраслевые особенности хозяйственной деятельности экономического субъекта отражаются на организации его финансов, влияя на:

- (!) структуру источников финансирования капитальных вложений
- (!) структуру источников формирования оборотных средств
- (?) выполняемые финансами функции
- (?) возможные источники финансирования капитального ремонта

(??) Организационно-правовые формы некоммерческих организаций, прибыль (предпринимательский доход) которых распределяется между членами данной организации:

- (!) потребительский кооператив
- (?) некоммерческое партнерство
- (?) общественная организация
- (?) ассоциация

(??) Некоммерческие организации могут заниматься предпринимательской деятельностью, так как она ...

- (!) служит достижению основных целей
- (?) позволяет заработать дополнительные денежные средства
- (?) не требует особых производственных условий
- (?) повышает престиж организации

(??) Формой коммерческой организации не является ...

- (?) унитарное предприятие
- (?) производственный коллектив
- (!) потребительский кооператив
- (?) хозяйственное товарищество

(??) Распределение главного финансового результата унитарных предприятий отличается от коммерческих организаций тем что ...

- (?) прибыль используется на расширение производства
- (?) из прибыли осуществляется уплата налогов

- (!) часть прибыли перечисляется в бюджет
- (?) часть прибыли используется на социальные нужды работников

(??) К преимуществам акционерной формы организации бизнеса относятся:

- (?) субсидиарная ответственность акционеров
- (?) простота принятия и оформления финансовых решений
- (!) широкие возможности доступа на финансовые рынки
- (?) льготное налогообложение прибыли

(??) Особенности акционерной формы организации бизнеса являются

- I. Возможность быстро аккумулировать дополнительные средства
- II. Возможность быстрой передачи прав собственности
- III. Двойное налогообложение доходов акционеров

- (?) Только II
- (?) Только I и II
- (?) Только II и III
- (!) I, II и III

(??) Из перечисленного ниже к характеристикам акционерной формы организации бизнеса НЕ относится

- (?) бессрочное существование
- (!) неограниченная ответственность акционеров
- (?) относительная простота привлечения капитала
- (?) возможность быстро передавать права собственности

(??) Организация бизнеса в форме открытого акционерного общества предусматривает

- I. полную ответственность акционеров по обязательствам общества
- II. ограниченную ответственность акционеров по обязательствам общества
- III. закрепление в уставе срока существования общества
- IV.

невозможность для участника общества уступить свою долю в уставном капитале без одобрения этого решения квалифицированным большинством акционеров

- (?) только I
- (!) только II
- (?) только I, II и IV
- (?) только I, III и IV

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ОПК-4	способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	Знать: теоретические основы принятия ответственных организационных и управленческих решений с учетом специфики осуществляемой профессиональной деятельности	Этап формирования знаний
		Уметь: применять эффективные методы принятия организационно-управленческих решений с учетом особенностей бизнес-процессов профессиональной деятельности	Этап формирования умений
		Владеть: навыками применения инструментов, методов и технологий принятия ответственных организационно-управленческих решений в профессиональной сфере деятельности	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ОПК-4	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает

			программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
ОПК-4	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет
ОПК-4	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении	

		практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

1. Сущность и функции финансов предприятия. Принципы организации финансов.
2. Предприятие как хозяйствующий субъект. Содержание финансовых отношений, возникающих в процессе его хозяйственной деятельности, и принципы их организации.
3. Роль финансов в деятельности предприятия. Финансовый механизм предприятия. Структура управления финансами на предприятиях.
4. Фонды денежных средств, создаваемые на предприятиях, их назначение и источники создания.
5. Государственное регулирование финансов предприятия.
6. Финансовые ресурсы предприятия и собственный капитал предприятия.
7. Информационное обеспечение финансового менеджмента, система финансовой отчетности
8. Основной капитал предприятия: экономическая сущность, состав, показатели эффективности использования.
9. Внутренние источники финансирования основного капитала. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе.
10. Внешние источники финансирования основного капитала: экономическая сущность, возможности для развития предприятия, риски.
11. Порядок финансирования капитальных вложений (инвестиций). Инвестиционный план предприятия.
12. Основные фонды, структура и показатели их использования
13. Оборотный капитал (оборотные средства) предприятия: экономическая сущность, деление по функциональному назначению, основные элементы.
14. Показатели эффективности использования оборотного капитала.
15. Определение потребности предприятия в оборотном капитале (оборотных средствах).
16. Источники формирования оборотных средств. Чистый (собственный) оборотный капитал, его влияние на уровень риска и доходность предприятия.
17. Затраты предприятий. Укрупненная структура затрат. Затраты и издержки производства. Экономические, бухгалтерские издержки. Полная себестоимость продукции.
18. Переменные и постоянные расходы предприятия, их динамика, оценка с позиций неопределенности и риска.
19. Планирование затрат на производство и реализацию продукции. Смета затрат. Финансовые методы управления расходами.
20. Выручка от реализации продукции, основные направления ее формирования, методы отражения.
21. Планирование и использование выручки от реализации, методы, факторы.
22. Прибыль предприятия. Экономическая сущность, функции прибыли. Валовая и балансовая прибыль.
23. Учетная политика и ее влияние на результаты планирования прибыли. Традиционный (производственный) и рыночный (маржинальный) подходы к планированию прибыли.

24. Производственный левиредж (операционный рычаг), его сущность, практическое значение, оценка с позиций доходности и риска. Система «директ-костинг».
25. Взаимосвязь выручки, расходов и прибыли от реализации продукции. Определение безубыточных объемов продаж и запаса финансовое прочности.
26. Планирование чистой прибыли предприятия. Влияние налогов. Финансовый левиредж: сущность, принцип и сфера действия.
27. Распределение и использование прибыли на предприятии.
28. Государственное регулирование финансов предприятий, объективная необходимость и возможность. Прямые и косвенные методы.
29. Налоговая политика государственного регулирования экономики. Кредитная политика.
30. Ускоренная амортизация как способ государственного стимулирования инвестиционной (инновационной) активности предприятий.
31. Содержание и цели финансового планирования. Система финансовых планов (бюджетов).
32. Виды планов и методы финансового планирования.
33. Оперативное финансовое планирование на предприятии.
34. Этапы финансового прогнозирования. Сущность и цели качественного и количественного анализа.
35. Система показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия с позиций доходности и риска.
36. Понятие о банкротстве, прогнозирование несостоятельности предприятия, финансовые вопросы его реорганизации и ликвидации, последствия.
37. Управление финансовыми рисками. Финансовые резервные фонды на предприятии.
38. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм.
39. Финансы предприятий малого бизнеса: особенности, способы финансирования, государственного стимулирования.
40. Венчурный капитал и его роль в развитии малого бизнеса.
41. Особенности организации финансов предприятий сельского хозяйства.
42. Особенности организации финансов транспорта.
43. Особенности организации финансов сферы товарного обращения.

Аналитическое задание

(задачи, ситуационные задания.):

Задачи и ситуации

Задача 1.

Показатели	Значение млн. руб.	
	На начало периода	На конец периода
Дебиторская задолженность менее года	350	355
Краткосрочные финансовые вложения	65	30
Денежные средства	10	25
Прочие оборотные активы	15	20
Кредиты и займы	80	50
Кредиторская задолженность	250	410
Прочие краткосрочные обязательства	34	120

Определить динамику показателей текущей ликвидности

Задача 2.

Себестоимость товарной продукции в отчётном году составила 600 тыс.руб. Затраты на 1 руб. товарной продукции – 0,7 руб. В будущем году предполагается увеличить объём производства продукции на 20%. Затраты на 1 руб. товарной продукции установлены на уровне 0,75 руб. Определите себестоимость товарной продукции будущего года.

Задача 3.

Цена производимой на предприятии продукции составила 800 руб./ед. Переменные расходы на единицу продукции - 620 руб. Общая величина постоянных расходов – 900 тыс.руб.. В результате роста накладных расходов общие постоянные расходы увеличились на 10%. Определите, каким образом увеличение постоянных расходов повлияет на величину точки безубыточности выпускаемой продукции.

Задача 4.

В отчётном году были изготовлены и реализованы 200 тыс. изделий по цене 300 руб./шт. Общие постоянные издержки предприятия составляют 400тыс. руб. Удельные переменные расходы - 250 руб./шт. В будущем году планируется увеличить прибыль на 10% по сравнению с отчётным. Каков должен быть дополнительный объём реализации, чтобы предприятие выполнило план увеличения прибыли?

Задача 5.

На основе данных из баланса предприятия определите значение незаполненных строк баланса и рассчитайте коэффициенты ликвидности (тыс.руб.):

Внеоборотные активы	1900
Дебиторская задолженность	365
Производственные запасы	?
Денежные средства	5
Краткосрочная кредиторская задолженность	405
Резерв по сомнительным долгам	15
Собственные оборотные средства	100
Уставный капитал	1500
Нераспределенная прибыль	?

Задача 6.

Определите норматив оборотных средств (Н) в незавершённом производстве и оборачиваемость оборотных средств () предприятия, если известно, что выпуск продукции за год составил 10 000 единиц, себестоимость всей продукции 80 000 руб., цена изделия на 25% превышает его себестоимость, среднегодовой остаток оборотных средств – 50 000 руб., длительность производственного цикла 5 дней, коэффициент нарастания затрат в незавершённом производстве равен 0,5.

Примерный тест

1. Совокупность всех хозяйственных ценностей организации – это:

- а) денежные средства;
- б) активы;
- в) оборотные средства;
- г) основные средства.

2. Быстрота, с которой активы могут быть превращены в (наличные) деньги, называют:

- а) надёжностью;
- б) конвертируемостью;
- в) ликвидностью;
- г) безопасностью.

3. Денежные средства и те активы, которые могут быть превращены в деньги в течение 1 года – это:

- а) текущие активы;
- б) чистые активы;
- в) средства в кассе;

г) активы.

4. Распределительная функция финансов обеспечивает:

- а) контроль за использованием финансовых ресурсов;
- б) возмещение стоимости потреблённых средств производства и образование доходов в различных формах;
- в) контроль над формированием фондов целевого назначения;
- г) распределение стоимости реализованной продукции между организацией и государством.

5. Правильно сформулированная цель деятельности финансового менеджера акционерной компании – это:

- а) минимизация задолженности поставщикам и покупателям продукции;
- б) недопущение убытков;
- в) максимизация денежных накоплений;
- г) увеличение стоимости организации («цены фирмы»).

6. Краткосрочная финансовая политика организации включает:

- 1. Дивидендную политику;
- 2. Выбор структуры капитала;
- 3. Политику управления запасами;
- 4. Политику в области текущих платежей;
- 5. Политику финансовых вложений в легко реализуемые ценные бумаги.

7. Кредитная политика организации представляет собой политику:

- а) возвращения получаемых в банке кредитов;
- б) платежей процентов по заёмному капиталу;
- в) предоставление денег займа под залог;
- г) кредитование покупателей продукции.

8. Финансовые ресурсы организации – это:

- а) капитал в его денежной форме;
- б) основные фонды;
- в) оборотные фонды;
- г) незавершённое строительство.

9. Ответственность по обязательствам в товариществе на вере несут:

- а) всем своим имуществом только непосредственный виновник, а недостающая часть обязательств распределяется в равной доле на всех остальных полных товарищей;
- б) все участники в пределах паевых взносов в уставный фонд;
- в) всем своим имуществом или в равных долях и полные товарищи и вкладчики;
- г) всем своим имуществом полные товарищи, а вкладчики в пределах суммы внесённых ими вкладов.

10. Уставный капитал акционерных обществ формируется за счёт взносов, оформленных в виде:

- а) материальных и нематериальных активов;
- б) определенного количества акций равной номинальной стоимости;
- в) облигационных займов и других ценных бумаг;
- г) акций и ценных бумаг других организаций.

11. Резервный фонд организации формируется за счёт:

- А) прибыли от реализации имущества;
- Б) прибыли от внереализационных доходов;

- В) прибыли до налогообложения;
- Г) чистой прибыли.

12. Уставный фонд производственного кооператива формируется из:

- А) доходов от совместной деятельности;
- б) прибыли и паевых взносов;
- в) выручки от реализации продукции;
- г) имущественных паевых взносов.

13. Основные фонды – это:

- а) капитал, вложенный в различные организации путём прямых и портфельных инвестиций;
- б) деньги, пущенные в оборот и приносящие от этого доход;
- в) средства труда, которые могут многократно использоваться в хозяйственном процессе без изменения своей натурально-вещественной формы;
- г) запасы сырья, полуфабрикаты, топливо, расходы будущих периодов.

14. Внеоборотные активы – это:

- 1) основные средства;
- 2) фонд заработной платы;
- 3) нематериальные активы;
- 4) долгосрочные финансовые вложения

15. Основные производственные фонды – это:

- а) средства труда, неоднократно участвующие в процессе производства, изнашивающиеся постепенно и переносящие свою стоимость на создаваемый продукт частями;
- б) предметы труда, необходимые для изготовления продукции;
- в) часть средств производства, которые участвуют в производственном цикле один раз и полностью переносят свою стоимость на себестоимость изготавливаемой продукции;
- г) средства труда, предназначенные для непосредственного потребления.

16. В состав активных основных фондов входят:

- а) здания, сооружения, передаточные устройства, машины, оборудование, транспортные средства;
- б) здания, сооружения, передаточные устройства, транспортные средства, сырьё;
- в) машины и оборудование, транспортные средства;
- г) машины и оборудование, передаточные устройства.

17. Амортизационные отчисления – это:

- а) перенесение по частям стоимости основных средств на производимый с их помощью продукт;
- б) денежное выражение размера амортизации, соответствующее степени износа основных фондов и включаемое в себестоимость продукции;
- в) расходы на обновление основных фондов;
- г) способ возмещения капитала, затраченного на создание и приобретение амортизируемых активов, которые переносят свою стоимость на готовый продукт по частям, в зависимости от периода физического и морального износа.

18. Фондовооружённость определяется как отношение:

- а) объёма производства к средней стоимости основных фондов;
- б) численности работающих к средней стоимости основных средств;
- в) средней стоимости основных средств к объёму производства;
- г) средней стоимости основных фондов к объёму производства.

19. Фондоёмкость определяется отношением:
- а) объёма производства к средней стоимости основных фондов;
 - б) средней стоимости основных фондов к объёму производства;
 - в) прибыли к средней стоимости основных средств;
 - г) средней стоимости основных средств к численности работников.
20. Источниками финансирования внеоборотных активов являются:
- а) чистая прибыль, амортизационный фонд, устойчивые пассивы;
 - б) собственный капитал, долгосрочные банковские кредиты, кредиторская задолженность;
 - в) фонд накопления, амортизационный фонд, бюджетные ассигнования, минимальная задолженность по зарплате персоналу;
 - г) чистая прибыль, амортизационный фонд, долгосрочные кредиты.
21. Оборотные средства необходимы организации для:
- а) бесперебойной работы;
 - б) своевременной оплаты поставщикам за приобретённую продукцию и своевременной выплаты зарплаты работникам;
 - в) своевременных выплат налогов и других обязательств перед финансово-банковской системой;
 - г) создание страхового запаса материалов на складе.
22. Платёжеспособность организации характеризуется:
- 1) наличием в достаточном объёме средств на расчётном счёте;
 - 2) отсутствием просроченной дебиторской задолженности;
 - 3) отсутствием просроченной кредиторской задолженности;
 - 4) отсутствием излишних производственных запасов;
23. Устойчивость финансового состояния может быть охарактеризована, как:
- а) абсолютная, нормальная, неустойчивое финансовое положение, критическое финансовое положение;
 - б) абсолютная, кризисная финансовая устойчивость;
 - в) устойчивое, неустойчивое финансовое положение;
 - г) абсолютная, неустойчивое финансовое положение.
24. Коэффициент концентрации собственного капитала – это:
- а) все пассивы / сумма всех хозяйственных средств;
 - б) собственный капитал/долгосрочные + краткосрочные пассивы;
 - в) собственный капитал / все хозяйственные средства;
 - г) сумма всех хозяйственных средств / собственный капитал.
25. Коэффициент краткосрочной задолженности характеризует долю:
- а) кредиторской задолженности в сумме обязательств;
 - б) краткосрочных обязательств в итоге пассива;
 - в) краткосрочных обязательств в общей сумме обязательств;
 - г) краткосрочных обязательств в собственном капитале.
26. К переменным расходам относятся:
- а) материальные затраты;
 - б) амортизационные отчисления;
 - в) арендная плата;
 - г) административно-управленческие расходы.

27. Порог рентабельности - это:

1. Выручка от реализации, при которой организация имеет нулевую прибыль;
2. Выручка от реализации, соответствующая достигнутому в отчётном периоде уровню прибыли;
3. Отношение постоянных затрат, необходимых для деятельности организации, к результату от реализации после возмещения переменных затрат в относительном выражении:

28. Себестоимость продукции – это:

- а) затраты организации на приобретение сырья и материалов для изготовления продукции;
- б) стоимостная оценка использованных в процессе производства продукции материалов, основных фондов, трудовых ресурсов и других затрат на её производство и реализацию;
- в) расходы на содержание производственных мощностей;
- г) разность между выручкой от реализации продукции без косвенных налогов и материальными затратами на производство продукции.

29. Балансовая прибыль организации складывается из:

- а) финансового результата от основной деятельности, реализации имущества и доходов от внереализационных операций;
- б) прибыли (убытка) от реализации продукции и имущества;
- в) прибыли (убытка) от реализации продукции и внереализационных операций;
- г) доходы организации от совместной деятельности и реализации продукции.

30. Отношение полученной прибыли за определённый период к объёму инвестированного капитала – это:

- а) коэффициент покрытия;
- б) коэффициент ликвидности;
- в) рентабельность организации;
- г) оборачиваемость капитала.

31. Как называется метод расчёта плановых показателей, если планируемая величина рассчитывается на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде:

- а) балансовый;
- б) экономико-математического моделирования;
- 4в) расчётно-аналитический;
- г) нормативный.

32. Из перечисленных к оперативным финансовым планам относятся:

1. Платёжный календарь;
2. Баланс доходов и расходов;
3. Кассовый план;
4. План финансирования капитальных вложений;
5. Бизнес-план.

33. Главная цель оперативного финансового планирования – это:

- а) определение состава денежных доходов организации;
- б) определение направлений расходования денежных средств;
- в) обеспечение целевого расходования мобилизованных денежных средств;
- г) достижение сбалансированности денежных потоков.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Финансы организаций : учебное пособие : [16+] / В.В. Позняков, Л.Г. Колпина, В.К. Ханкевич, В.М. Марочкина ; под ред. В.В. Познякова. – Минск : РИПО, 2019. – 332 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600040> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-985-503-912-0. – Текст : электронный.

5.1.2. Дополнительная литература

1. Овечкина, А. И. Корпоративные финансы. Практикум : учебное пособие для вузов / А. И. Овечкина, Н. П. Петрова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 227 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05354-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473371>

3. Новашина, Т. С. Экономика и финансы организации : учебник : [16+] / Т. С. Новашина, В. И. Карпунин, И. В. Косорукова ; под ред. Т. С. Новашиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Университет Синергия, 2020. – 336 с. : табл., ил. – (Университетская серия). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574440> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4257-0393-4. – Текст : электронный.

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

	учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «*Финансы организаций*» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских	http://biblioclub.ru/

		издательств	
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) «*Финансы организаций*» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 *Экономика* используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Финансы организаций»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Финансы организаций»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Финансы организаций»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07. 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала РГСУ в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
МОДЕЛИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Моделирование социально-экономических процессов**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечному кредитованию»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) разработана рабочей группой в составе: д.э.н., доц. Потехиной Е.В.

Руководитель основной образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



(подпись)

Е.Н.Егорова

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей *(при совместной разработке или разработке по заказу)*:

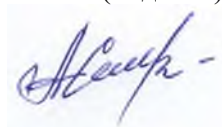
Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
Министерства экономики КР в г. Ош,
заместитель руководителя



(подпись)

А.А. Садиров

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

Заведующий кафедрой «Экономики и налогов», к.э.н., доцент Ошского государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем
филиала РГСУ в г. Ош



(подпись)

Б.С. Сулайманова

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	5
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	6
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	7
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	8
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	9
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	10
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	33
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	33
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	34
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	35
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	35
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	39
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	39
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	39
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	40
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	42
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	43
5.6 Образовательные технологии	43
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	45

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) **Моделирование социально-экономических процессов** заключается ознакомить обучающихся с типовыми экономико-математическими методами и моделями, грамотной математической формулировкой исследуемой проблемы и способами эффективного применения современных экономико-математических методов и моделей для математического моделирования экономических систем и процессов, выполнения экономического анализа, поиска оптимального или допустимого решения поставленной задачи

Задачи учебной дисциплины:

1. Дать представление об основных принципах современных подходов к построению математических моделей сложных социально-экономических систем, ориентированных на применение компьютерных и информационных технологий.
2. Научить строить базовые математические модели исследуемых систем, проводить их аналитическое исследование и оптимизацию, также уметь реализовать разработанные математические модели в компьютерной форме.
3. Выработать навыки построения, аналитического и численного исследования математических моделей сложных социально-экономических систем с применением компьютерных технологий.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) **«Моделирование социально-экономических процессов»** реализуется в *обязательной* части основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 *«Экономика» очной, очно-заочной* формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) **«Моделирование социально-экономических процессов»** базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «Экономическая теория», «Линейная алгебра».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- основные принципы современных подходов к построению математических моделей социально-экономических систем.

уметь:

- строить базовые математические модели исследуемых систем, проводить их аналитическое исследование и оптимизацию.

владеть:

- основными навыками построения, аналитического и численного исследования математических моделей социально-экономических процессов.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Корпоративные финансы*
- *Инвестиции*
- *Инвестиционный анализ*

1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной

программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных компетенций: ОПК-2 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Статистика	ОПК-2	Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	ОПК-2.1 Способен выполнять обработку и статистический анализ данных ОПК-2.2 Способен осуществлять сбор и обработку данных для решения поставленных задач ОПК-2.3 Проводит статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	Знать: способы сбора и анализа информации о действующих микроэкономических агентах Уметь: обрабатывать информацию о действующих хозяйствующих субъектов под решение конкретных профессиональных задач Владеть: навыками анализа и интерпретации результатов анализа

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 4 семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 4 семестре экзамен.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		4			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	48	48			
Учебные занятия лекционного типа	12	12			

Практические занятия					
Лабораторные занятия	12	12			
Иная контактная работа	24	24			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	60	60			
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего, часов	Семестры			
		4			
Аудиторные учебные занятия, всего	48	48			
Учебные занятия лекционного типа	10	10			
Учебные занятия семинарского типа					
Лабораторные занятия	14	14			
Контактная работа в ЭИОС	24	24			
Самостоятельная работа обучающихся, всего	60	60			
В том числе:					
Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение разделов дисциплины в ЭИОС	26	26			
Выполнение практических заданий	26	26			
Рубежный текущий контроль	8	8			
Вид промежуточной аттестации (экзамен)	36	36	-		
Общая трудоемкость учебной дисциплины	144	144 (4 зет)			

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетных единицы.

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 4								

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Раздел 1. Математические модели и средства представления информации	27	9	18	4	6		8	
Раздел 2. Методы линейной оптимизации	27	9	18	4	6		8	
Раздел 3. Методы нелинейного программирования	27	9	18	4	6		8	
Раздел 4. Модели и методы динамической оптимизации, сетевого планирования.	27	9	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	144	36	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Зачет							

Очно-заочной формы обучения

Объем учебных занятий составляет 24 часа + 24 часов контактная работа в ЭИОС.

Объем самостоятельной работы – 60 часа + 36 часов контроль.

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа, в т.ч. промежуточная аттестация (СРС+контроль)	Контактная работа обучающихся с преподавателем				
			Всего	Лекционного типа	Семинарского типа	Лабораторные занятия	Контактная работа в ЭИОС
Семестр 4							
Раздел 1. Математические модели и	36	26	10	2		2	6

средства представления информации							
Раздел 2. Методы линейной оптимизации	36	22	14	4		4	6
Раздел 3. Методы нелинейного программирования	36	24	12	2		4	6
Раздел 4. Модели и методы динамической оптимизации, сетевого планирования.	36	24	12	2		4	6
Общий объем, часов	144	96	48	10		14	24
Форма промежуточной аттестации	Экзамен						

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 3							
Раздел 1. Математические модели и средства представления информации	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Методы линейной оптимизации	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 3. Методы нелинейного программирования	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Модели и методы динамической оптимизации, сетевое планирования.	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	36	12		16		8	

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль ь	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль						
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час
Семестр 4								
Раздел 1. Математические модели и средства представления информации	26	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	расчетное практичес кое задание	2	Компьютерное тестирование	9
Раздел 2. Методы линейной оптимизации	22	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	расчетное практичес кое задание	2	Компьютерное тестирование	9
Раздел 3. Методы нелинейного программирования	24	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	расчетное практичес кое задание	2	Компьютерное тестирование	9
Раздел 4. Модели и методы динамической оптимизации, сетевого	24	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	расчетное практичес кое задание	2	Компьютерное тестирование	9

планирования								
Общий объем, часов	96	28		24		8		36
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. Математические модели и средства представления информации.

Цель: • Понятие социально-экономической системы. Сформировать представление о математических моделях микроэкономики, ознакомить с применяемыми методами математического анализа и их интерпретацию для процессов микроэкономики. (ОПК-4)

Цели и задачи дисциплины. Понятие социально-экономической системы.

Тема 1.1. Основы моделирования социально-экономических процессов и систем

Тема 1.2. «Функция полезности и ее свойства»

Тема 1.3. «Задача оптимального выбора благ»

Тема 1.4. «Уравнение Слуцкого»

Перечень изучаемых элементов содержания

Цели и задачи исследования социальных процессов. Примеры задач в области социально-экономических отношений. Использование системного подхода в задачах изучения социально-экономических систем. Этапы социально - экономического математического моделирования. Классификация математических моделей в социально-экономической сфере. Функция полезности и ее свойства. Максимизация функции полезности при бюджетном ограничении. Минимизация расхода потребителя при фиксированном уровне полезности. Взаимозаменяемость товаров. Эффекты компенсации. Уравнение Слуцкого.

Вопросы для самоподготовки:

1. Постановка задачи нелинейной оптимизации.
2. Примеры нелинейных задач оптимизации в экономике.
3. Геометрическая интерпретация и геометрический метод решения двумерных задач нелинейной оптимизации.
4. Аналитические методы решения задач нелинейной оптимизации при отсутствии ограничений.
5. Аналитические методы решения задач нелинейной оптимизации при наличии ограничений-равенств: необходимые условия существования экстремума функции многих переменных, метод множителей Лагранжа.
6. Аналитические методы решения задач нелинейной оптимизации при наличии ограничений-неравенств: теорема Куна-Таккера.
7. Функция полезности и ее свойства
8. Максимизация функции полезности при бюджетном ограничении. Метод функции Лагранжа. Функция спроса по Маршаллу.
9. Минимизация расхода потребителя при фиксированном уровне полезности. Функция спроса по Хиксу. Функция расходов.
10. Взаимозаменяемость товаров. Эффекты компенсации.
11. Взаимосвязь между решением задач максимизации функции полезности и минимизации расходов. Уравнение Слуцкого.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: расчетно-графическая работа

Тип заданий к разделу 2:

1. Для функции спроса $q = \frac{10}{p+1}$ и предложения $s = 5(p+1)$ в зависимости от цены p найти эластичность спроса по цене в точках: 1, 2, 5, 10.

2. Функции спроса и предложения по цене p имеют, соответственно, вид:

$$q = 400 - 5p, \quad s = 100 + 5p.$$

Найти:

- а) равновесную цену,
- б) выручку при равновесной цене,

- в) цену, при которой выручка будет максимальной,
- г) эту максимальную выручку,
- д) эластичность спроса по равновесной цене,
- е) эластичность предложения по равновесной цене.

3. Решить задачу потребительского выбора и найти функции спроса при ценах благ $p_1 = 10$, $p_2 = 2$ и доходе $I = 60$ со следующей функцией предпочтения $u = x_1^{\frac{1}{2}} x_2^{2/3} \rightarrow \max$.

5. При каких ограничениях на параметры функции $u(x_1, x_2) = a \ln x_1 + b \ln x_2$ могут быть рассмотрены как функции полезности? Определить норму замены n_{21} для каждой из функций.

6. Пусть $u(x_1, x_2) = x_1^{\frac{2}{3}} x_2^{\frac{4}{7}} \rightarrow \max$, $p_1 = 4$, $p_2 = 5$, $I = 120$.

- а) Построить линии безразличия и бюджетное ограничение.
- б) Решить задачу потребительского выбора.
- в) Найти функцию спроса Маршалла.

7. Решите задачу минимизации расхода потребителя при фиксированном уровне полезности, если функция полезности потребителя $u(x_1, x_2) = x_1^{\frac{1}{4}} x_2^{\frac{3}{4}}$ имеет уровень полезности $\bar{U}$ и цены на продукты соответственно P_1 и P_2 , т.е.

- а) найдите функции спроса по Хигсу на первый и второй продукты;
- б) выпишите функцию расходов.

8. Пусть имеем задачу потребительского выбора

$$u(x_1, x_2) = x_1 x_2 \rightarrow \max \quad p_1 = 8, \quad p_2 = 4, \quad I = 60.$$

Пусть цена p_2 меняется с 4 до 7. Каков необходимый размер компенсации?

Примерные вопросы теста

1. Моделирование – это метод ...

а) практического или теоретического опосредованного оперирования объектом, в ходе которого исследуется непосредственно не сам интересующий нас объект, а некоторая промежуточная вспомогательная система (естественная или искусственная)

б) упрощенного анализа реальных процессов

в) Совокупность практических приемов исследования свойств реальных систем

2. Основной недостаток в использовании описательных (вербальных или словесных) моделей экономики - это:

а) Невозможность использования количественных статистических данных.

б) Невозможность последующей формализации установленных качественных соотношений.

в) Неоднозначность понимания привычных терминов различными исследователями и, как следствие, затруднения в освоении модели новыми людьми.

3. Если оказывается, что модель не в полной мере соответствует реальным процессам - то:

а) Производится разбиение системы на составные части.

б) Принимается решение о переформулировке или доработке модели и происходит возврат к первому шагу процесса моделирования.

в) Принимается решение об отказе от моделирования.

4. Моделирование обычно начинают:

а) С концептуального анализа

б) С составления уравнений.

в) С графического анализа.

5. Предмодельный анализ обычно включает:

а) Определение целевой функции экономической системы.

б) Качественный анализ объектов, задач, явлений, процессов экономической системы и ее параметров.

в) Формализованное описание структуры связей и отношений в моделируемой системе.

6. Система (при математическом моделировании) - это:

- а) Процесс с данными объектами, свойствами и связями
- б) Динамическая модель экономической системы в условиях взаимодействия с внешней средой
- в) Целостное описание поведения экономического субъекта

7. Объект изучения в математическом моделировании - это:

- а) Рассматриваемый экономический субъект
- б) Те компоненты реальности, которые содержат совокупность проблем, подлежащих исследованию
- в) Те свойства и стороны экономического объекта, которые наиболее выпукло отражают реальные проблемы

8. Предмет изучения в математическом моделировании - это:

- а) Рассматриваемый экономический субъект
- б) Те компоненты реальности, которые содержат совокупность проблем, подлежащих исследованию
- в) Те свойства и стороны экономического объекта, которые наиболее выпукло отражают реальные проблемы

9. Цели экономического моделирования состоят в использовании моделей для:

- а) Описания экономических систем и процессов; для получения количественных оценок их состояния, для анализа и прогнозирования этих процессов и для обеспечения возможностей интерпретации результатов моделирования специалистами в данной предметной области
- б) Принятия управленческих решений
- в) Исследования свойств реальной системы
- г) Повышения квалификации в предметной области экономики

10. Для моделирования взаимосвязей макро- и микроэкономических показателей используются следующие (типовые) экономические функции:

- а) Детерминированные и стохастические функции.
- б) Линейные и нелинейные функции нескольких переменных.
- в) Производственные, инвестиционные, спроса и потребления, занятости, полезности, общих затрат.

г) Регрессионные, параметры которых оцениваются по данным экономической статистики.

11. Математическая модель экономического объекта - это:

- а) Набор уравнений и неравенств.
- б) Описание алгоритмов, пригодное для программирования на ЭВМ.
- в) Его упрощенный образ, представленный с помощью различных математических терминов: уравнений, неравенств, логических отношений и графиков.
- г) Формализованное представление основных экономических законов.

12. Микроэкономические модели описывают:

- а) Поведение различных экономических объектов в условиях равновесия.
- б) Поведение отдельных экономических единиц (производителей и потребителей), их взаимодействие на рынках, а также основные факторы производства и общие закономерности формирования цен на товары и услуги.
- в) Динамические зависимости между экономическими переменными.

РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ ЛИНЕЙНОЙ ОПТИМИЗАЦИИ

Цель: Изучение теоретических основ и методов непрерывной оптимизации и решения практических задач математического программирования. Освоение содержательных и формализованных постановок классических задач оптимизации. (ОПК-4, ПК-1, ПК-2, ПК-9).

Тема 2.1. Геометрическая интерпретация двумерной и многомерной задачи линейного программирования и ее решение.

Тема 2.2. Симплекс метод

Тема 2.3. Двойственная задача линейного программирования

Тема 2.4. Транспортная задача линейного программирования

Перечень изучаемых элементов содержания

Примеры задач линейного программирования. Задача планирования выпуска продукции (планирование производства). Планирование капитальных вложений. Основные

определения. Геометрическая интерпретация двумерной и многомерной задачи линейного программирования и ее решение. Свойства задачи линейного программирования. Обоснование симплекс метода. Метод искусственного базиса. Особые случаи симплексного метода. Решение в форме симплекс-таблиц.

Двойственная задача линейного программирования. Пример прямой и двойственной задачи линейного программирования. Общая формулировка прямой и двойственной задачи. Свойства двойственной задачи. Анализ чувствительности. Экономическая интерпретация двойственной задачи. Объективно обусловленные оценки и их смысл.

Транспортная задача. Поиск начального опорного плана. Метод северо-западного угла. Метод минимального элемента. Решение транспортной задачи методом потенциалов. Анализ чувствительности. Открытая модель транспортной задачи

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие задачи линейного программирования решаются методом искусственного базиса?
2. Как составляется расширенная задача?
3. В каком случае можно сократить количество вводимых искусственных переменных?
4. При каком условии оптимальный план расширенной задачи является оптимальным планом исходной задачи?
5. С какими коэффициентами искусственные переменные вводятся в целевую функцию в задачах, а) «на максимум»; б) «на минимум»?
6. Чем отличаются симплексные таблицы для реализации симплексного метода и метода искусственного базиса?
7. Как определяется вектор, вводимый в базис, при использовании искусственного базиса?
8. Когда исходная задача не имеет решения и как это определить, решая расширенную задачу?
9. В чем заключается сущность двойственности в линейном программировании?
10. Какие пары двойственных задач относятся к симметричным и несимметричным?
11. Как формулируются правила построения двойственной задачи?
12. Как формулируются основные теоремы двойственности?
13. Как по решению исходной (двойственной) задачи найти решение двойственной

(исходной) задачи?

14. Какова экономическую интерпретацию двойственной задачи, если исходная задача состоит в оптимальном использовании ресурсов?

15. Как формулируются экономический смысл и значение теорем двойственности?

16. Как определить рентабельность каждого вида продукции, используя двойственные оценки?

17. Как проводится экономический анализ показателей симплексной таблицы с оптимальным планом?

18. Как строится система потенциалов?

19. Как определяются оценки свободных клеток?

20. Как звучит критерий оптимальности плана транспортной задачи?

21. Каково определение цикла по переброске «грузов» в транспортной задаче. Как он строится?

22. Как осуществляется переброска объемов груза по вершинам цикла?

23. В чем заключается суть блокирования перевозок?

24. Как осуществляется блокирование перевозок

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: расчетно-графическая работа

Тип заданий к разделу 1:

1. Для выпуска продукции двух видов P_1 и P_2 требуются затраты ресурсов трех видов. Исходные данные приведены в таблице:

Исходный продукт	Расход исходных ресурсов на 1 ед. продукции		Наличие исходных ресурсов
	Π_1	Π_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.

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.

3. Решить графическим методом задачу линейного программирования.

$$f = x_1 + 2x_2 \rightarrow \max$$

$$\begin{cases} x_1 + x_2 \leq 4, \\ 3x_1 + x_2 \geq 4, \\ x_1 + 5x_2 \geq 4, \\ x_1 \leq 3, \\ x_2 \leq 3 \\ x_1 \geq 0, x_2 \geq 0 \end{cases}$$

4. Составить двойственную задачу, решить ее геометрическим методом и найти оптимальное решение исходной задачи.

$$1. f(\bar{x}) = 2x_1 + x_2 + x_3 \rightarrow \min$$

$$\begin{cases} x_1 + 2x_2 + x_3 \geq 4, \\ x_1 - x_2 + x_3 \geq 2 \end{cases}$$

$$x_j \geq 0, \quad j = \overline{1,3}.$$

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

6. Решить симплекс – методом, применяя метод искусственного базиса.

$$f(\bar{x}) = x_1 + 2x_2 \rightarrow \min$$

$$\begin{cases} 3x_1 - 5x_2 + x_3 + 2x_4 = 1, \\ -2x_1 + 2x_2 - x_4 + x_5 = 4, \\ -x_1 + 3x_2 - 2x_4 + x_5 = 5, \\ x_j \geq 0, \quad j = \overline{1, 5}. \end{cases}$$

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

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

РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ НЕЛИНЕЙНОГО ПРОГРАММИРОВАНИЯ

Цель: формирование навыков владения методами нелинейного программирования, и умения применять их решению конкретно поставленной задачи (ОПК-4, ПК-1, ПК-2, ПК-9).

Тема 3.1. «Нелинейные экономико-математические модели»

Тема 3.2. «Классические методы решения задач нелинейного математического программирования»

Тема 3.3. «Приближенные методы решения задач нелинейного математического программирования»

Перечень изучаемых элементов содержания

Постановка задачи нелинейной оптимизации. Геометрическая интерпретация и геометрический метод решения двумерных задач нелинейной оптимизации.

Аналитические методы решения задач нелинейной оптимизации. Необходимые условия существования экстремума функции многих переменных, метод множителей Лагранжа. Теорема Куна-Таккера. Модели выпуклого программирования.

Приближенные методы решения задач безусловной и условной нелинейной оптимизации.

Вопросы для самоподготовки:

12. Постановка задачи нелинейной оптимизации.
13. Примеры нелинейных задач оптимизации в экономике.
14. Геометрическая интерпретация и геометрический метод решения двумерных задач нелинейной оптимизации.
15. Аналитические методы решения задач нелинейной оптимизации при отсутствии ограничений.
16. Аналитические методы решения задач нелинейной оптимизации при наличии ограничений-равенств: необходимые условия существования экстремума функции многих переменных, метод множителей Лагранжа.
17. Аналитические методы решения задач нелинейной оптимизации при наличии ограничений-неравенств: теорема Куна-Таккера.
18. Модели выпуклого программирования.
19. Метод покоординатного спуска.
20. Метод градиентного спуска.
21. Метод Ньютона.
22. Методы проектирования.

.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3.

Форма практического задания: расчетно-графическая работа

Тип заданий к разделу 2:

1. Решить графическим методом задачу нелинейной оптимизации

$$f = x + 2y \rightarrow \max, \min$$

$$\begin{cases} x^2 + y^2 \leq 0, \\ x, y \geq 0. \end{cases}$$

2. Решить методом множителей Лагранжа задачу нелинейной оптимизации:

$$f = x + y \rightarrow \max, \min$$

$$x^2 + y^2 = 1$$

3. Решить методом множителей Лагранжа задачу нелинейной оптимизации:

$$f = x^2 + y^2 \rightarrow \max, \min$$

$$\begin{cases} x \geq y^2 - 1, \\ 4x + 1 \leq 0. \end{cases}$$

4. Решить методом наискорейшего пусса задачу:

$$f = x^2 + y^2 - x - y + 5 \rightarrow \min$$

$$\begin{cases} -10 \leq x \leq 10, \\ -10 \leq y \leq 10 \end{cases},$$

выбрав в качестве начальной точки точку начала координат.

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

Примерные вопросы для тестирования:

1. Какие из указанных методов позволяют найти глобальный экстремум функции?

а) метод дихотомии;

б) метод Данцига;

в) сканирование;

г) метод потенциалов.

2. В задаче квадратичного программирования...

а) область допустимых решений является квадратом

б) ограничения содержат квадратичные функции

в) целевая функция является квадратичной

3. В задачах целочисленного программирования ...

а) Целевая функция должна обязательно принимать целое значение, а неизвестные могут быть любыми

б) Целевой функцией является числовая константа

в) Неизвестные могут принимать только целочисленные значения

4. Выпуклым ограниченным многогранником является:

а) Множество выпуклых линейных комбинаций конечного числа точек, называемых вершинами

б) Множество выпуклых линейных комбинаций бесконечного числа точек, называемых вершинами

в) Множество линейных комбинаций бесконечного числа точек, называемых вершинами

г) Множество линейных комбинаций конечного числа точек, называемых вершинами

5. Градиент функции двух переменных:

а) перпендикулярен линии уровня целевой функции

б) параллелен линии уровня целевой функции

в) коллинеарен линии уровня целевой функции

г) совпадает с линией уровня целевой функции

6. Что указывает направление, вдоль которого в данной точке функция имеет максимальную скорость роста:

а) градиент в этой точке

б) линия уровня

в) то, что точка критическая

г) то, что это точка экстремума

7. Если область, в которой ищется наибольшее значение нелинейной функции, замкнуто и ограничено, то наибольшее решение в этой области

а) или в стационарной точке или в граничной точке области

б) в стационарной точке

в) в граничной точке области

г) в вершине многоугольника решений

8. По критерию Сильвестра целевая функция имеет максимума, если знаки главных миноров матрицы вторых производных функции Лагранжа в стационарной точке имеют вид:

а) $\Delta_1 < 0, \quad \Delta_2 > 0$

б) $\Delta_1 > 0, \quad \Delta_2 > 0$

в) $\Delta_1 < 0, \quad \Delta_2 < 0$

г) $\Delta_1 > 0, \quad \Delta_2 < 0$

9. Для задачи

$$\begin{aligned} f &= x^2 + 9y^2 - 3xy + 7 \rightarrow \max, \min \\ 2x + 5y &= 1 \end{aligned}$$

система, определяющая стационарную точку функции Лагранжа, имеет вид

а)
$$\begin{cases} 2x - 3y + 2\lambda = 0, \\ 18y - 3x + 5\lambda = 0, \\ 2x + 5y - 1 = 0 \end{cases}$$

б)
$$\begin{cases} 2x - 3y + 2\lambda + 7 = 0, \\ 18y - 3x + 5\lambda + 7 = 0, \\ 2x + 5y - 1 = 0 \end{cases}$$

в)
$$\begin{cases} 2x - 3y = 0, \\ 18y - 5x = 0, \\ 2x + 5y - 1 = 0 \end{cases}$$

г)
$$\begin{cases} 2x - 3y = 0, \\ 18y - 5x = 0 \end{cases}$$

10. Для задачи

$$\begin{aligned} f &= x^2 + 4y^2 - 2xy + 4 \rightarrow \max, \min \\ x + 2y &= 1 \end{aligned}$$

система, определяющая стационарную точку функции Лагранжа, имеет вид

$$а) \begin{cases} 2x - 2y + \lambda = 0, \\ 8y - 2x + 2\lambda = 0, \\ x + 2y - 1 = 0 \end{cases}$$

$$б) \begin{cases} 2x - 2y + 4 + \lambda = 0, \\ 8y - 2x + 4 + 2\lambda = 0, \\ x + 2y - 1 = 0 \end{cases}$$

$$в) \begin{cases} 2x - 2y = 0, \\ 8y - 2x = 0, \\ x + 2y = 1 \end{cases}$$

$$(?) \begin{cases} 2x - 2y = 0, \\ 8y - 2x = 0 \end{cases}$$

РАЗДЕЛ 4. МОДЕЛИ И МЕТОДЫ ДИНАМИЧЕСКОЙ ОПТИМИЗАЦИИ СЕТЕВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Цель: научиться решать задачи о распределении ресурсов, о замене оборудования методами динамической оптимизации, анализировать сетевые проекты и давать рекомендации по оптимизации. Обсуждение областей и способов применения сетевого планирования в решении практических задач. (ОПК-4, ПК-1, ПК-2, ПК-9).

Тема 1.1 Принцип оптимальности Беллмана

Тема 1.2. Применение алгоритмов динамического программирования при решении задач на оптимизацию.

Тема 1.3. Введение в сетевое планирование.

Перечень изучаемых элементов содержания

Задачи динамического программирования. Рекуррентные соотношения Беллмана. Применение алгоритмов динамического программирования к задаче об оптимальном распределении ресурсов. Вычислительные схемы: древовидная, табличная. Оптимизация в пространстве политик и решений. Задача о такси. Задача о распределении средств между предприятиями, задача о замене оборудования, задача о рюкзаке.

Сетевая модель и ее основные элементы. Правила построения сетевых графиков. Методы сетевого планирования и управления при планировании сложных комплексных проектах. управления. Временные параметры сетевых графиков и коэффициент напряженности. Сетевое планирование в условиях неопределенности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Постановка задач динамического программирования. Принцип оптимальности Беллмана. Уравнения Беллмана.
2. Решение задачи о кратчайшем пути через сеть методом динамического программирования.
3. Решение задачи распределения ресурсов методом динамического программирования.
4. Решение задачи замены оборудования методом динамического программирования.
5. Решение задачи о рюкзаке методом динамического программирования.
6. Структурные таблицы методом сетевого программирования.
7. Временные параметры событий сетевого графика. Нахождение критического пути с помощью временных параметров.
8. Основные элементы сетевой модели.
9. Структурные таблицы методом сетевого программирования.
10. Временные параметры событий сетевого графика. Нахождение критического пути с помощью временных параметров.
11. Сетевое планирование в условиях напряженности. Коэффициент напряженности, что показывает и как определяется?
12. В чем суть оптимизации сетевого графика?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4.

Форма практического задания: расчетно-графическая работа

Тип заданий к разделу

Требуется проложить трубопровод между двумя пунктами А и В так, чтобы суммарные затраты на строительство было минимальным. исходные данные по затратам на каждом участке представлены на рисунке.

$\uparrow$ (север)						B	
		5	6	9	10		
8	7	8	10	8	7	8	8
7	8	8	4	8	6	8	7
7	4	6	7	3	6	5	4
A						x (вост)	

1. Найдите оптимальный план замены нового оборудования на период продолжительностью 6 лет, если годовая прибыль и остаточная стоимость в зависимости от возраста задаются таблицей:

t	0	1	2	3	4	5
r(t)	12	11	10	9	7	5
c(t)	13	11	9	8	6	4

2. Выбрать и положить в рюкзак предметы, обладающие максимальной суммарной «ценностью» в следующих задачах.

$$5x_1 + 6x_2 + x_3 + 3x_4 \rightarrow \max \text{ при условиях } 4x_1 + 3x_2 + x_3 + 2x_4 \leq 8$$

$$x_k \in \{0, 1\}$$

$$(k = 1, \dots, 4)$$

4. Упорядочите структурную таблицу работ, и построить сетевой график, вычислить критическое время и найти критический путь.

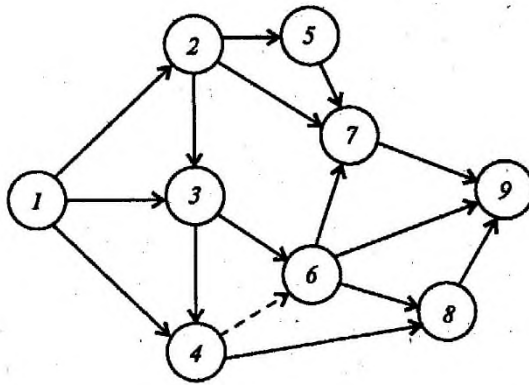
Работа	Опорные работы	Время работы	Работа	Опорные работы	Время работы
R1	-	5	R5	R4	3
R2	R1, R3	4	R6	R5, R3	4
R3	-	2	R7	R8	2
R4	R2, R3	7	R8	R4, R6	3

5. В следующей таблице приведены работы, выполняемые при строительстве нового каркасного дома разработайте сеть этих работ и найдите критический путь.

	Работа	Опорная работа	Время, дн.
A	Очистка строительного участка	—	1
B	Завоз оборудования	—	2

C	Земляные работы	A	1
D	Заливка фундамента	C	2
E	Наружные водопроводно-канализационные работы	D,C	6
F	Возведение каркаса дома	D	10
G	Прокладка электропроводки	F	3
H	Создание перекрытий	G	1
I	Создание каркаса крыши	F	1
J	Внутренние водопроводно-канализационные работы	E,H	5
K	Покрытие крыши	I	2
L	Наружные изоляционные работы	F,J	1
M	Вставка окон и наружных дверей	F	2
N	Обкладка дома кирпичом	L,M	4
O	Штукатурка стен и потолков	G,J	2
P	Облицовка стен и потолков	O	2
Q	Изоляция крыши	I,P	1
R	Окончание внутренних отделочных работ	P	7
S	Окончание наружных отделочных работ	I,N	7
T	Ландшафтные работы	S	3

6. Найдите временные параметры событий, критическое время работы и критический путь сетевого графика, если продолжительности работ заданы таблицей.



$T(1,2)$	$T(1,3)$	$T(1,4)$	$T(2,3)$	$T(2,5)$	$T(2,7)$	$T(3,4)$	$T(3,6)$
11	20	14	12	13	18	17	8
$T(4,6)$	$T(4,8)$	$T(5,7)$	$T(6,7)$	$T(6,8)$	$T(6,9)$	$T(7,9)$	$T(8,9)$
0	20	14	12	13	18	17	16

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

Примерные вопросы для тестирования:

1. Динамическое программирование – это метод оптимизации многошаговых задач в условиях
 - а) отсутствия обратной связи (последствия) и аддитивности целевой функции
 - б) учета обратной связи (последствия) и аддитивности целевой функции
 - в) отсутствия обратной связи (последствия) и неаддитивности целевой функции
2. Динамическое программирование не характеризуется следующими условиями
 - а) нахождение многоугольника допустимых решений
 - б) задача оптимизации определяется как многошаговый процесс управления
 - в) выбор управления на каждом шаге зависит только от состояния системы до этого шага без влияния на предыдущие шаги
3. В чем состоит принцип оптимальности Беллмана?

- а) На каждом шаге многошагового процесса принимается такое решение, которое обеспечивает оптимальность с данного шага до конца процесса.
- б) На каждом шаге многошагового процесса принимается такое решение, которое обеспечивает оптимальность с начального шага до данного шага процесса.
- в) На каждом шаге многошагового процесса получают оптимальное управление.
- г) Принцип оптимальности Беллмана состоит в переборе всех возможных вариантов процесса и выборе оптимального.

4. Динамическое программирование –это...

- а) метод оптимизации, приспособленный к операциям, в которых процесс принятия решения может быть разбит на последовательные шаги.
- б) метод оптимизации, в ходе которого процесс разбивается на несколько шагов, которые могут происходить как последовательно, так и одновременно.
- в) программирование в случае, когда процесс развивается во времени,
- г) общее представление обо всех методах оптимизации

5. В задаче о распределении 100 единиц ресурсов между четырьмя предприятиями, в которой количество ресурсов кратно 20 единицам, получено, что оптимальная стоимость равна 95 единицам прибыли. Определите, как при этом распределены ресурсы между предприятиями, если ниже представлено вычисление необходимых для этого значений функции Беллмана $f_k(x_j)$, в которых $g_i(x_j)$ – прибыль i -ого предприятия при вложении в него x_j ресурсов. **В ответе укажите сумму ресурсов, распределенных второму и третьему предприятиям.**

$$f_4(100) = \max \left\{ \begin{array}{l} g_4(0) + f_3(100) \\ g_4(20) + f_3(80) \\ g_4(40) + f_3(60) \\ g_4(60) + f_3(40) \\ g_4(80) + f_3(20) \\ g_4(100) + f_3(0) \end{array} \right\} = \max \left\{ \begin{array}{l} 0 + 87 = 87 \\ 17 + 71 = 88 \\ 39 + 56 = 95 \\ 50 + 39 = 89 \\ 66 + 17 = 83 \\ 82 + 0 = 82 \end{array} \right\} = 95$$

$$f_3(60) = \max \left\{ \begin{array}{l} g_3(0) + f_2(60) \\ g_3(20) + f_2(40) \\ g_3(40) + f_2(20) \\ g_3(60) + f_2(0) \end{array} \right\} = \max \left\{ \begin{array}{l} 0 + 48 = 48 \\ 14 + 32 = 46 \\ 39 + 17 = 56 \\ 48 + 0 = 48 \end{array} \right\} = 56$$

$$f_2(20) = \max \left\{ \begin{array}{l} g_2(0) + f_1(20) \\ g_2(20) + f_1(0) \end{array} \right\} = \max \left\{ \begin{array}{l} 0 + 15 = 15 \\ 17 + 0 = 17 \end{array} \right\} = 17$$

$$f_1(0) = g_1(0)$$

- а) 60
- б) 40
- в) 20
- г) 80

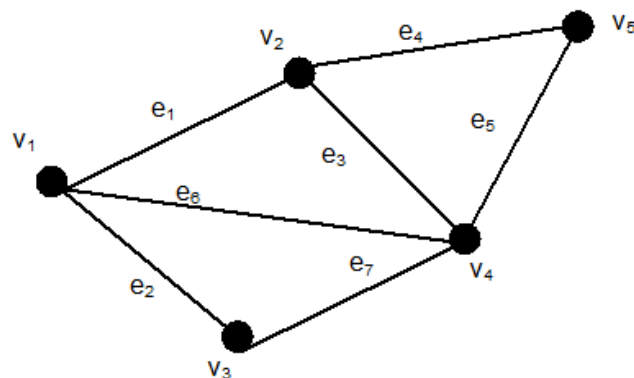
6. Найти оптимальный план замены нового оборудования на период продолжительностью 6 лет, если годовая прибыль и остаточная стоимость в зависимости от возраста задаются таблицей:

t	0	1	2	3	4	5
$r(t)$	9	9	9	8	8	7
$c(t)$	8	8	8	7	6	5

Стоимость нового оборудования равна 9. Решить задачу с помощью метода динамического программирования. **В ответе укажите сумму оптимального значения целевой функции и возраста оборудования, которое следует поменять.**

- а) 55
- б) 52
- в) 53
- г) 54

7. Для графа построить матрицу смежности вершин.



а)
$$\begin{pmatrix} 0 & 1 & 1 & 1 & 0 \\ 1 & 0 & 0 & 1 & 0 \\ 1 & 0 & 0 & 1 & 0 \\ 1 & 1 & 1 & 0 & 1 \\ 0 & 1 & 0 & 1 & 0 \end{pmatrix}$$

$$б) \begin{pmatrix} 1 & 1 & 1 & 1 & 0 \\ 1 & 0 & 0 & 1 & 0 \\ 1 & 0 & 1 & 1 & 0 \\ 1 & 1 & 1 & 0 & 1 \\ 0 & 1 & 0 & 1 & 1 \end{pmatrix}$$

$$в) \begin{pmatrix} 1 & 0 & 1 & 1 & 0 \\ 1 & 0 & 0 & 1 & 0 \\ 1 & 0 & 1 & 1 & 0 \\ 1 & 0 & 1 & 0 & 1 \\ 0 & 1 & 0 & 1 & 1 \end{pmatrix}$$

$$г) \begin{pmatrix} 0 & 0 & 0 & 1 & 0 \\ 1 & 0 & 0 & 1 & 0 \\ 1 & 0 & 0 & 1 & 0 \\ 1 & 0 & 1 & 0 & 0 \\ 0 & 1 & 0 & 1 & 0 \end{pmatrix}$$

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является экзамен на 4 семестре, который проводится в устной форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ОПК-2	способностью осуществлять	Знать: способы сбора и анализа информации о действующих	Этап формирования знаний

	сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	микроэкономических агентах	
		Уметь: обрабатывать информацию о действующих хозяйствующих субъектов под решение конкретных профессиональных задач	Этап формирования умений
		Владеть: навыками анализа и интерпретации результатов анализа	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ОПК-2	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.

ОПК-2	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
ОПК-2	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

1. Три формы постановки задачи линейного программирования. Примеры.
2. Постановка задачи транспортного программирования. Закрытая и открытая задача. Примеры.
3. Основная теорема линейного программирования об оптимальном решении в ограниченной области.
4. Графический метод решения задачи линейного программирования. Отыскание экстремальных значений целевой функции методом градиента. Пример.
5. Основные этапы симплекс-метода.
6. Вырожденное решение задачи линейного программирования.

7. Критерий оптимальности решения в задаче поиска максимума целевой функции для задачи линейного программирования.
8. Критерий оптимальности решения в задаче поиска минимума целевой функции для задачи линейного программирования.
9. Альтернативные оптимальные решения ЗЛП. Графический пример. Запись общего решения.
10. Метод искусственного базиса. Искусственные переменные и вспомогательная целевая функция. Совместность/несовместность исходной системы ограничений в зависимости от решения вспомогательной целевой задачи.
11. Постановка симметричной и несимметричной двойственной задачи. Примеры.
12. Первая и вторая теоремы двойственности.
13. Экономическая интерпретация двойственной задачи. Третья теорема двойственности.
14. Транспортная задача. Метод наименьшего тарифа. Исследование оптимальности полученного плана перевозок с помощью метода потенциалов. Пример.
15. Задачи целочисленного линейного программирования. Задача о размещении. Задача о назначениях. Задача о коммивояжере.
16. Методы решения задач целочисленного программирования. Метод отсечения Гомори. Метод ветвей и границ.
17. Метод ветвей и границ решения задачи о коммивояжере. Аппроксимация решения задачи о коммивояжере.
18. Постановка задачи нелинейной оптимизации. Глобальный и локальный экстремумы.
19. Приближенные методы решения задач нелинейной оптимизации: метод покоординатного
20. Теорема Вейерштрасса о наибольшем и наименьшем экстремуме.
21. Определение выпуклого множества. Примеры.
22. Выпуклые функции. Свойства и признаки выпуклых функций. Примеры.
23. Функция Лагранжа в задаче нелинейной оптимизации.
24. Метод множителей Лагранжа в задаче нелинейной оптимизации с ограничениями в виде равенств. Определение критических точек задачи условного экстремума.
25. Метод множителей Лагранжа в задаче нелинейной оптимизации с ограничениями в виде равенств. Достаточные условия условного экстремума двумерной задачи.
26. Метод множителей Лагранжа в задаче нелинейной оптимизации с ограничениями в виде неравенств. Теорема Куна-Таккера.
27. Постановка задач динамического программирования. Принцип оптимальности Беллмана. Уравнения Беллмана.
28. Решение задачи о кратчайшем пути через сеть методом динамического программирования.
29. Решение задачи распределения ресурсов методом динамического программирования.
30. Решение задачи замены оборудования методом динамического программирования.
31. Решение задачи о рюкзаке методом динамического программирования.
32. Сетевая модель и ее основные элементы. Правила построения сетевых графиков.
33. Методы сетевого планирования и управления при планировании сложных комплексных проектах. управления.
34. Временные параметры сетевых графиков и коэффициент напряженности. Сетевое планирование в условиях неопределенности.
35. Взаимосвязь между решением задач максимизации функции полезности и минимизации расходов. Уравнение Слуцкого.
36. Производственные функции выпуска продукции и их свойства.

37. Модели производственных функций: функция Кобба-Дугласа, мультипликативная, линейная, функция Леонтьева.
38. Эластичность мультипликативной производственной функции. Предельные и средние значения производственной функции.
39. Производственные системы и теория затрат.

Аналитическое задание:

Задачи, которые могут быть включены в экзаменационный билет, приведены в примерных в расчетно-графических работах.

Например,

1. Решить задачу нелинейной оптимизации:

$$f = x^2 + y^2 - 2x \rightarrow \max(\min)$$

$$\begin{cases} x^2 + y^2 \leq 25, \\ x + 3 \leq 0 \end{cases}$$

- а) методом множителей Лагранжа, б) графическим методом.

2. Найти оптимальный план замены нового оборудования на период продолжительностью 6 лет, если годовая прибыль и остаточная стоимость в зависимости от возраста задаются таблицей:

t	0	1	2	3	4	5
r(t)	7	7	7	6	6	5
s(t)	7	6	6	5	4	3

Стоимость нового оборудования равна 7.

3. Решить методом динамического программирования задачу о рюкзаке:

$$x_1 + 2x_2 + 4x_3 + x_4 \rightarrow \max,$$

$$2x_1 + x_2 + 3x_3 + 2x_4 \leq 5 \quad x_k \in \{0, 1\} \quad (k = 1, \dots, 4)$$

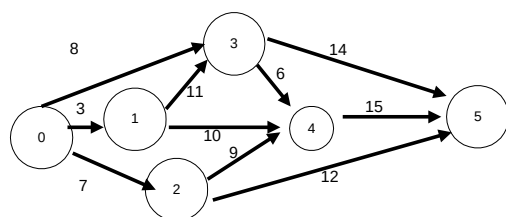
4. Фирма выпускает продукцию двух типов, А и В. При этом используется сырье трех типов. Расход сырья каждого вида на изготовление единицы продукции и запасы сырья заданы в таблице:

Сырьё	Расход сырья в кг на 1 кг. продукции	Запасы

	А	В	сырья (кг)
1	0,6	0,5	40
2	0,4	0,7	30
3	0,5	0,8	80

Оптовая цена единицы продукции А 14 д. е., сырья В – 18 д. е. Спрос на продукцию В превышает спрос на продукцию А не более чем на 20 кг. Составьте план производства, обеспечивающий фирме максимальный доход.

5. Найти критическое время работы и критический путь в следующей задаче сетевого планирования:



4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) **Моделирование социально-экономических процессов** проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалавриата в Российском государственном социальном университете и Положение о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Бордовский, Г. А. Физические основы математического моделирования : учебник и практикум для вузов / Г. А. Бордовский, А. С. Кондратьев, А. Чоудери. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05365-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452264>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Дубина, И. Н. Основы математического моделирования социально-экономических процессов : учебник и практикум для вузов / И. Н. Дубина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 349 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00501-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469717>

2. Дубина, И. Н. Основы математического моделирования социально-экономических процессов : учебник и практикум для вузов / И. Н. Дубина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 349 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00501-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469717>

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

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	http://diss.rsl.ru Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	https://uisrussia.msu.ru/ 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа	http://e-heritage.ru/index.html 100% доступ

Электронная библиотека учебников	Президиума РАН. На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	http://studentam.net 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	http://cyberleninka.ru/journal 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	http://window.edu.ru/library 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	http://gigabaza.ru/doc/131454.html 100% доступ

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Моделирование социально-экономических процессов**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

1.4.3. Информационные справочные системы

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных	http://webofknowledge.com

	Science"	журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Моделирование социально-экономических процессов»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Моделирование социально-экономических процессов»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Моделирование социально-экономических процессов»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Моделирование социально-экономических процессов»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-

образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Моделирование социально-экономических процессов»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с направленностью, реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07. 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала РГСУ в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Налоги и налогообложение**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 *Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечному кредитованию*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Налоги и налогообложение**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Шинкаревой О.В., канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

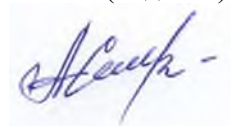
Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
Министерства экономики КР в г. Ош,
заместитель руководителя



А.А. Садиров

(подпись)

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

Заведующий кафедрой «Экономики и налогов», к.э.н., доцент Ошского государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем
филиала РГСУ в г. Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	6
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	7
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	10
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	12
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	13
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	28
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	28
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	29
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	30
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	37
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	37
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	37
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	37
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	39
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	40
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	41
5.6 Образовательные технологии	42
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	43

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний о налоговой системе Российской Федерации с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) в сфере налогообложения.

Задачи учебной дисциплины:

1. Изучение студентами особенностей налоговой системы России.
2. Изучение базовой теории налогообложения;
3. Изучение принципов построения Налогового кодекса РФ и системы налогов России;
4. Изучение студентами порядка исчисления и уплаты налогов и сборов организациями и физическими лицами, особенностей налогового контроля, видов налоговых правонарушений и санкции за их совершение
5. Овладение студентами способностью самостоятельно рассчитывать налоги, уплачиваемые юридическими и физическими лицами, планировать налоговую нагрузку организаций.
6. Формирование собственных научных взглядов на отдельные вопросы налогообложения.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «Налоги и налогообложение» реализуется в *обязательной* части основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» *очной, очно-заочной* формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «Налоги и налогообложение» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Экономика», «Финансы и финансовая система».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- основы исчисления налоговой базы, применения налоговой ставки и определения иных элементов налогов;
- механизмы, структуру и инструментарий финансового рынка современного общества;
- современные тенденции развития государственных и муниципальных финансов, страхования, финансов субъектов хозяйствования;
- систему финансовых отношений коммерческих предприятий и некоммерческих организаций с государственными структурами;
- особенности реализации финансовых отношений в коммерческих и некоммерческих организациях различных организационно-правовых форм;
- систему государственных и муниципальных финансов современного общества, специфику межбюджетных отношений;
- содержание основных нормативно-правовых документов, регламентирующих функционирование финансовой системы государства.

Уметь:

- определять виды и порядок налогообложения; ориентироваться в системе налогов Российской Федерации; выделять элементы налогообложения;
- определять источники уплаты налогов, сборов, пошлин;
- ориентироваться в налоговых правоотношениях;
- рассчитывать платежи при предоставлении отсрочки и рассрочки по уплате налога;

- анализировать деятельность органов, осуществляющих в Российской Федерации налоговый контроль;

- осуществлять действия по обеспечению полного внесения налогов, сборов в бюджет.

Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть):

- навыками работы с налоговым законодательством;

- навыками исчисления и уплаты налогов и сборов в бюджет;

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Финансы организации*

- *Финансовый контроль*

- *Налоговое администрирование*

- *Налогообложение банковской деятельности*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ОПК-1; ОПК-4; ПК-8 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Экономика	ОПК-1	Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач	ОПК-1.1 Демонстрирует знание современных макроэкономических и микроэкономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития макро- и микроэкономики ОПК-1.2 Решает прикладные задачи на основе положений экономической теории	<i>Знать:</i> на промежуточном уровне основные понятия экономической теории при решении прикладных задач <i>Уметь:</i> применять аналитический инструментарий для постановки и решения прикладных задач <i>Владеть:</i> навыками проведения системного анализа и ее составляющих для постановки и решения прикладных задач

Управление	ОПК-4	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1. Рассчитывает показатели деятельности экономических субъектов для подготовки финансового обоснования организационно-управленческого решения; ОПК-4.2. Применяет финансовые методы и финансовые механизмы для обоснования организационно-управленческих решений;	<i>Знать:</i> проблемы экономического характера и способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности; <i>Уметь:</i> Применять основные методы управления для повышения эффективности деятельности организации <i>Владеть:</i> Управленческими решениями на основе анализа в профессиональной деятельности
	ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем правоотношения в сфере экономики и финансов; ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности; ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;	<i>Знать:</i> основы финансового законодательства РФ <i>Уметь:</i> применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля <i>Владеть:</i> практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой 4 семестре, составляет 6 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 4 семестре экзамен.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		4			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	108	108			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	44	44			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	48	48			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	72	72			
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	216	216			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры	
		4	
Аудиторные учебные занятия, всего	72	72	
В том числе контактная работа обучающихся с преподавателем:			
Учебные занятия лекционного типа	18	18	
Учебные занятия семинарского типа	18	18	
Лабораторные занятия			
Контактная работа в ЭИОС	36	36	
Самостоятельная работа обучающихся*, всего	108	108	
В том числе:			
Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение разделов дисциплины в ЭИОС	48	48	
Выполнение практических заданий	48	48	
Рубежный текущий контроль	12	12	
Вид промежуточной аттестации, контроль (час)	36	Экзамен 36	
Общая трудоемкость учебной дисциплины, з.е.	216 (6)	216 (6)	

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 4								
Раздел 1. Экономическое содержание налогов и налоговая система	30	16	14	2	4		8	
Раздел 2. Косвенные налоги. Таможенные пошлины	30	12	18	2	8		8	
Раздел 3. Прямые налоги	30	10	20	4	8		8	
Раздел 4. Страховые взносы, государственная пошлина, налогообложение отдельных отраслей	30	12	18	2	8		8	
Раздел 5. Налогообложение физических лиц	30	10	20	4	8		8	
Раздел 6. Специальные налоговые режимы	30	12	18	2	8		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	216	72	108	16	44		48	
Форма промежуточной аттестации	Зачет							

Очно-заочной формы обучения

Объем учебных занятий составляет 36 часов + 36 часов контактная работа в ЭИОС.
 Объем самостоятельной работы – 108 часов + 36 часов контроль.

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов			
	Всего	работа, в т.ч. пром. уточная аттестация	Контактная работа обучающихся с преподавателем	

			Всего	Лекционного типа	Семинарского типа	Лабораторные занятия	Контактная работа в ЭИОС
Семестр 4							
Раздел 1. Экономическое содержание налогов и налоговая система	30	20	10	2	2		6
Тема 1.1. Основы налогообложения	10	7	3	1	-		2
Тема 1.2. Налоговая система и налоговая политика государства	10	7	3	1	-		2
Тема 1.3. Налоговый процесс и контроль	10	6	4	-	2		2
Раздел 2. Косвенные налоги. Таможенные пошлины	30	16	14	4	4		6
Тема 2.1. Налог на добавленную стоимость	15	8	7	2	2		3
Тема 2.2. Акцизы. Таможенные пошлины	15	8	7	2	2		3
Раздел 3. Прямые налоги	30	14	16	4	6		6
Тема 3.1. Налог на прибыль организаций	15	6	9	2	4		3
Тема 3.2. Региональные и местные налоги	15	8	7	2	2		3
Раздел 4. Страховые взносы, государственная пошлина, налогообложение отдельных отраслей	30	20	10	2	2		6
Тема 4.1. Страховые взносы и государственная пошлина	15	10	5	1	1		3
Тема 4.2. Налогообложение отдельных отраслей	15	10	5	1	1		3
Раздел 5. Налогообложение физических лиц	30	18	12	2	4		6
Тема 5.1. Налог на доходы физических лиц	15	8	7	1	3		3
Тема 5.2. Налог на имущество физических лиц	15	10	5	1	1		3
Раздел 6. Специальные налоговые режимы	30	20	10	2	2		6
Тема 6.1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Упрощенная система	15	10	5	1	1		3

налогообложения							
Тема 6.2. Патентная система налогообложения. Налог на профессиональный доход	15	10	5	1	1		3
ИТОГО по разделам:	180	108	72	16	20		36
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36					
Общий объем, часов	216	144	72	16	20		36
Форма промежуточной аттестации	Экзамен						

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 3							
Раздел 1. Экономическое содержание налогов и налоговая система	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	эссе	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Косвенные налоги. Таможенные пошлины	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	Практико- ориентированные задания	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Прямые налоги	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	Практико- ориентированные задания	2	Компьютерное тестирование

Раздел 4. Страховые взносы, государственная пошлина, налогообложение отдельных отраслей	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	Практико-ориентированные задания	2	Компьютерное тестирование
Раздел 5. Налогообложение физических лиц	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	Практико-ориентированные задания	2	Компьютерное тестирование
Раздел 6. Специальные налоговые режимы	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	Практико-ориентированные задания	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	72	30		30		12	

Очно-заочная форма обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль						
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час
Семестр 4								
Раздел 1. Экономическое содержание налогов и налоговая система	26	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	9	эссе	2	Компьютерное тестирование	6
Раздел 2. Косвенные налоги. Таможенные пошлины	22	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	6
Раздел 3. Прямые налоги и сборы	20	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	6
Раздел 4. Страховые взносы, государственная пошлина, налогообложение отдельных отраслей	26	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	9	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	6
Раздел 5. Налогообложение физических лиц	24	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	6
Раздел 6. Специальные налоговые режимы	26	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	9	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	6
Общий объем, часов	180	48		48		12		36
Форма промежуточной аттестации		Экзамен						

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-5, ПК-22) в виде знаний законодательных основ исчисления налогов; умение применять нормы налогового законодательства; владение практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области налогообложения

Перечень изучаемых элементов содержания

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.

Тема 1. Основы налогообложения

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?

Тема 2. Налоговая система и налоговая политика государства

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие федеральные налоги Вы знаете?
2. Какие налоги относятся к прямым, а какие – к косвенным?
3. Каковы основные направления налоговой политики РФ в настоящее время?

Тема 3. Налоговый процесс и контроль

1. В чем состоят права и обязанности налогоплательщиков и плательщиков сборов?
2. Какие виды налоговых нарушений Вы знаете?
3. Что такое налоговый мониторинг?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: эссе

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).

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

Общий объем эссе составляет 3 – 5 страниц формата А4, не включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки эссе являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления эссе.

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

1. Соотнесите в таблице определения налога, сбора и страхового взноса

1. Налог	а) Обязательный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц для финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования
2. Сбор	б) Обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц для финансового обеспечения деятельности государства/муниципальных образований

3. Страховой взнос	с) Обязательный взнос, взимаемый организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения государственными органами, органами местного самоуправления и иными уполномоченными органами/лицами юридически значимых действий или уплата которого обусловлена осуществлением на определенной территории отдельных видов предпринимательской деятельности

2. Налог может считаться установленным, даже если НЕ определен(а):

- а) налоговый период
- б) порядок исчисления налога
- с) налоговая льгота
- д) налоговая ставка

3. Расположите в клетках последовательно этапы исчисления налога на прибыль организаций:

- а) Умножение налоговой базы на налоговую ставку
- б) Определение налоговой базы
- с) Определение суммы налогооблагаемых доходов и расходов, принимаемых к вычету
- д) уменьшение налоговой базы на сумму убытков прошлых лет

4. Выберите НЕПРАВИЛЬНЫЕ выражения: «Федеральные налоги.....»

- а) Зачисляются только в федеральный бюджет
- б) Зачисляются только в региональный бюджет
- с) Устанавливаются Налоговым кодексом РФ
- д) Обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации
- е) Вводятся в действие нормативно-правовыми актами муниципальных образований
- г) Зачисляются в бюджеты различных уровне

5. Налог может считаться установленным, даже если НЕ определен(а):

- а) Налоговый период
- б) Порядок исчисления налога
- с) Налоговая льгота
- д) Налоговая ставка

РАЗДЕЛ 2. КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ. ТАМОЖЕННЫЕ ПОШЛИНЫ

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-1, ПК-2, ПК-5, ПК-22) 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.

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность налога на добавленную стоимость (НДС) как косвенного налога. Налогоплательщики НДС. Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика. Объект обложения. Операции, не подлежащие обложению НДС.

Налоговая база. Ставки НДС. Основы исчисления НДС. Определение НДС по расчетной ставке. Особенности определения налоговой базы при различных видах операций, облагаемых НДС. Принятие НДС к вычету. Формирование декларации по НДС, сроки и порядок ее сдачи. Особенности возмещения НДС из бюджета. Организация раздельного учета по НДС. Исчисление НДС при экспорте.

Акциз как косвенный налог. Подакцизные товары. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговые ставки. Порядок исчисления акциза. Налоговая декларация.

Таможенные пошлины. Методы определения таможенной стоимости ввозимых товаров

Тема 2.1. Налог на добавленную стоимость

Вопросы для самоподготовки:

1. Как определяется сумма налога на добавленную стоимость к уплате?
2. Какие условия для принятия НДС к вычету Вы можете перечислить?
3. Каковы особенности возмещения НДС при экспортных операциях?

Тема 2.2. Акцизы. Таможенные пошлины

Вопросы для самоподготовки:

1. Как определяется сумма налога на добавленную стоимость к уплате?
2. Каковы особенности возмещения НДС при экспортных операциях?
3. Какие методы определения таможенной стоимости товаров Вы знаете? В какой последовательности они должны применяться?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: расчетное практическое задание

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 18%.
3. 7 февраля были оплачены счета по закупке топлива на сумму 424 800 руб. (включая НДС 18%).
4. 9 февраля на расчетный счет от покупателей поступили средства на сумму 1 132 800 руб. (включая НДС 18%), за продукцию, отгруженную в декабре предшествующего года.
5. 25 марта были получены авансы на сумму 76 700 р., включая НДС 18%.
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 18%), 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 «Люттик» 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.

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.

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

1. Какие из перечисленных лиц освобождены от обязанностей плательщиков НДС?

- а) Предприятия, реализующие продукцию на экспорт
- б) Индивидуальные предприниматели
- в) Предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения
- г) Предприятия, производящие подакцизную продукцию

2. Определите сумму НДС к уплате в бюджет, если цена товара составляет 1 080 000 руб. (в т.ч. НДС 20%)

- а) 180 000 руб.
- б) 216 000 руб.
- в) 1 080 000 руб.
- г) 0 руб.

3. Налог на добавленную стоимость в торговле определяется:

- а) от оборота, включающего в себя НДС
- б) от оборота без НДС
- в) от разницы в ценах
- г) возможен любой вариант
- д) нет верного ответа

4. Предприятие освобождается от уплаты НДС, если его обороты составляют:

- а) не больше 1 000 000 руб. в месяц
- б) не больше 1 000 000 руб. в квартал
- в) 1 000 000 руб. в месяц
- г) не больше 1 000 000 рублей за три последующих месяцев
- д) нет верного ответа

5. НДС уплачивается:

- a) ежемесячно
- b) ежеквартально
- c) ежегодно
- d) по выбору налогоплательщика
- e) зависит от размера выручки

РАЗДЕЛ 3. ПРЯМЫЕ НАЛОГИ

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-1, ПК-2, ПК-5, ПК-22) 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.

Перечень изучаемых элементов содержания

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.

Региональные налоги. Элементы региональных налогов, устанавливаемые региональными властями. Особенности исчисления налога на имущество организаций. Транспортный налог: порядок исчисления и уплаты.

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.

Тема 3.1. Налог на прибыль организаций

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?

Тема 3.2. Региональные и местные налоги

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие региональные и местные налоги Вы знаете?
2. Кто является плательщиком транспортного налога?
3. Как определяется налоговая база при уплате земельного налога?
4. Какие виды имущества являются объектом обложения налогом на имущество организаций?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: расчетное практическое задание

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.

По состоянию на отчетный год ООО «Люттик» имеет на балансе следующее недвижимое имущество (все данные указаны в рублях)

Производственные помещения:

	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:

	На 1 января	На 1 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 целей бухгалтерского учета	12 500 000	13 000 000	13 500 000	14 000 000
Накопленная налоговая амортизация	10 000 000	10 400 000	10 800 000	11 200 000

Рассчитать авансовый платеж по налогу на имущество к уплате ООО «Люттик» 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 3.

Рассчитать размер транспортного налога с легкового автомобиля при следующих 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 4.

Земельный участок расположен в городском округе Химки

Кадастровая стоимость участка на 1 января 2020 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 2020 год

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

1. Налог на прибыль юридического лица относится к налогам:
 - a) прямым
 - b) косвенным
 - c) традиционным
 - d) подушным
 - e) нет верного ответа
2. Расходы для целей налогообложения делятся на:
 - a) прямые
 - b) косвенные
 - c) постоянные
 - d) верно а и б
 - e) верно а и с
3. Доходы и расходы для целей налогообложения определяются:
 - a) кассовым методом
 - b) методом начисления
 - c) по отгрузке
4. Метод определения доходов кассовым методом может применять:
 - a) любая организация по своему усмотрению
 - b) имеющая выручку за квартал с НДС 1 000 000 рублей
 - c) имеющая выручку за квартал без НДС 1 000 000 рублей
 - d) определяет вышестоящая организация
 - e) определяет налоговый орган
5. Для целей налогообложения основные средства объединены в:
 - a) 5 амортизационных групп
 - b) 10 амортизационных групп
 - c) 15 амортизационных групп
 - d) 20 амортизационных групп

РАЗДЕЛ 4. СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОШЛИНА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ОТРАСЛЕЙ

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-1, ПК-2, ПК-5, ПК-22) 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.

Перечень изучаемых элементов содержания

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

Особенности уплаты государственной пошлины. Ставки государственной пошлины. Льготы при уплате государственной пошлины.

Налог на добычу полезных ископаемых и налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья как налоги, уплачиваемые добывающими компаниями.

Особенности определения объекта налогообложения, исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, акциза, налога на прибыль при выполнении соглашений о разделе продукции.

Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование водными биологическими ресурсами. Водный налог. Налог на игорный бизнес

Тема 4.1. Страховые взносы и государственная пошлины

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?

Тема 4.2. Налогообложение отдельных отраслей

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем особенности исчисления и уплаты НДС?
2. Кто имеет право применять соглашение о разделе продукции?
3. Как исчисляется сбор за пользование объектами животного мира и за пользование водными биологическими ресурсами?
4. Как исчисляется налог на игорный бизнес?
5. Кто является плательщиком водного налога?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

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.

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

1. Заработная плата сотрудника составляет 40 000 руб. в месяц. Страховые взносы в Фонд социального страхования за год составили

- a) 13 920 руб.
- b) 24 480 руб.
- c) 105 600 руб.
- d) 144 000 руб.

РАЗДЕЛ 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-1, ПК-2, ПК-5, ПК-22) в виде знаний законодательных основ исчисления налогов, уплачиваемых физическими лицами; умение исчислять налоги, уплачиваемые физическими лицами, заполнять налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц; владение практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации, возникающей при исчислении налогов, уплачиваемых физическими лицами.

Перечень изучаемых элементов содержания

Налогоплательщики налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Налогообложение резидентов и нерезидентов Российской Федерации. Объект обложения. Налоговая база. Расчет налогооблагаемого дохода. Доходы, не подлежащие обложению. Виды вычетов по налогу на доходы физических лиц. Налоговые ставки, порядок исчисления налога. Налоговая декларация.

Налог на имущество физических лиц: налогоплательщики, объект обложения, налоговая база, особенности исчисления и уплаты налога. Льготы по налогу на имущество физических лиц.

Тема 5.1. Налог на доходы физических лиц

Вопросы для самоподготовки:

1. Кто является плательщиком налога на доходы физических лиц?
2. На кого в соответствии с законодательством Российской Федерации возложены обязанности налогового агента по налогу на доходы физических лиц?
3. Как определяется налоговая база по налогу на доходы физических лиц?
4. Какова особенность исчисления налога на доходы физических лиц при в отношении доходов от долевого участия в других организациях?
5. Каковы сроки уплаты налога на доходы физических лиц налогоплательщиками при продаже имущества?

Тема 5.2. Налог на имущество физических лиц

Вопросы для самоподготовки:

1. Кто рассчитывает налог на доходы физических лиц?
2. Как определяется кадастровая стоимость имущества?
3. Кто определяет налоговые ставки по налогу на имущество физических лиц?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание 1.

Игорь работает менеджером в ООО «Верба». Он имеет 3 детей в возрасте до 18 лет.

Заработная плата Игоря составляет 50 000 руб. в месяц. Дополнительно в феврале и июне Игорь получил премию по 70 000 рублей каждая. Каждый месяц он получал от организации купоны на питание стоимостью 5 000 руб. за месяц.

В июле ООО «Верба» оплатила Игорю его обучение по программе повышения квалификации стоимость 23 000 руб. (по профилю).

В сентябре организация в честь дня рождения подарила Игорю путевку в Геленджик стоимостью 67 000 руб.

В дополнение к этому Игорь выиграл в лотерею, проводимую в целях рекламы работ и услуг, 100 000 руб. - в мае.

Подсчитать:

- А) размер налога на доходы физических лиц, исчисленного ООО «Верба»
- Б) определить, должен ли Игорь заплатить НДФЛ, помимо удержанного и уплаченного ООО «Верба»?

Расчетное практическое задание 2.

Мария имеет 2 детей в возрасте до 18 лет.

Заработная плата Марии в прошедшем году составляла по 80 000 руб. в месяц. Иных источником дохода у нее не было.

В прошедшем году Мария купила квартиру стоимостью 1 600 000 руб., а также заплатила за:

- обучение ребенка в возрасте до 18 лет – 60 000 руб.,
- свое обучение – 85 000 руб.
- лечение супруга, не относящее к дорогостоящим видам – 70 000 руб.

Мария решила получить имущественный и социальные налоговые вычеты путем подачи налоговой декларации, а на стандартный налоговый вычет она написала заявление своему работодателю с приложением всех подтверждающих документов.

Определить сумму НДФЛ к возврату из бюджета, а также остаток по полученному имущественному вычету, перенесенный на следующие налоговые периоды.

Расчетное практическое задание 3.

Штатному работнику предприятия Вадиму установлен оклад в размере 100 000 руб. в месяц. Вадим женат и имеет трех детей: 1, 4 и 11 лет. Он принес на предприятие копии свидетельства о рождении всех детей и написал заявление на стандартный налоговый вычет.

В июле 2016 года Вадим получил премию в размере 150 000 рублей. В июне 2016 года организация оплатила работнику его обучение по программе повышения квалификации по профилю стоимость 79 000 руб.

В марте 2016 года работнику был подарен профессиональный фотоаппарат стоимостью 60 000 руб. в качестве подарка на день рождения.

В июле 2016 года Вадиму была выписана материальная помощь в размере 38 000 руб.

В этом же году Вадим заплатил 60 000 руб. за обучение дочери в школе фигурного катания и 25 000 руб. за обучение своего сына в профессиональной школе плавания. Кроме того, он заплатил 25 000 руб. за уроки английского языка для своей жены и 15 000 руб. за свои уроки. Все вышеуказанные образовательные учреждения имеют надлежащие лицензии в соответствии с требованиями российского законодательства.

18 февраля 2016 года работник получил в подарок от отца автомобиль. Рыночная стоимость автомобиля составила 890 000 руб.

24 марта 2016 года Вадим перечислил 46 000 руб. благотворительной организации.

Исходя из предположения, что все расходы, понесенные Вадимом в 2016 году, подтверждены надлежащими документами:

А) Рассчитайте сумму НДФЛ, подлежащую удержанию работодателем за 2016 год, исходя из допущения, что он попросил компанию предоставить ему все возможные налоговые вычеты, а документы от ИФНС по социальным вычетам были переданы в бухгалтерию в мае 2016 года прошедшего года

Б) Произведите окончательный расчет по НДФЛ для Вадима по предоставлению им налоговой декларации по НДФЛ за 2016 год.

Расчетное практическое задание 4.

Дарья имеет 4 несовершеннолетних детей и владеет жилым домом общей площадью 200 кв.метров и кадастровой стоимостью на 1 января 2020 года 8 000 000 руб.

Определить сумму налога на имущество физических лиц за 2020 год

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

1. Физическое лицо считается резидентом, если оно проживает на территории России:
 - a) целый год
 - b) три месяца
 - c) 183 дня
 - d) 270 дней
 - e) нет верного ответа
2. Индивидуальный предприниматель имеет право на налоговые вычеты, если он применяет:
 - a) традиционную систему налогообложение
 - b) упрощенную систему налогообложения
 - c) систему ЕНВД
 - d) любую
 - e) не имеет льгот в виде вычетов
3. Налог на доходы физических лиц исчисляется:
 - a) работником
 - b) налоговыми органами
 - c) работодателями
 - d) любым лицом
4. Физическое лицо считается резидентом, если оно проживает на территории России:
 - a) целый год
 - b) три месяца
 - c) 183 дня
 - d) 270 дней
5. Имущественный вычет при покупке квартиры предоставляется:
 - a) два раза
 - b) только один раз
 - c) три раза

- d) без ограничения
- e) нет верного ответа

6. Профессиональные вычеты должны подтверждаться:

- a) без предоставления документов
- b) по выбору налогоплательщика
- c) однозначно ответить нельзя
- d) нет верного ответа

РАЗДЕЛ 6. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-1, ПК-2, ПК-5, ПК-22) в виде знаний законодательных основ исчисления налогов, уплачиваемых субъектами, применяющими специальные налоговые режимы; умение исчислять налоги, уплачиваемые субъектами, применяющими специальные налоговые режимы; владение практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации, возникающей при исчислении налогов, уплачиваемых субъектами, применяющими специальные налоговые режимы.

Перечень изучаемых элементов содержания

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог): налогоплательщики и условие применения. Исчисление размера единого сельскохозяйственного налога.

Особенности налогообложения при применении упрощенной системы налогообложения (УСН). Налогоплательщики и объект обложения налогов, взимаемым в связи с применением упрощенной системы налогообложения. Налоговая декларация.

Индивидуальные предприниматели – налогоплательщики при применении патентной системы налогообложения. Определение стоимости патента.

Налог на профессиональный доход: налогоплательщики и объект обложения. Особенности исчисления налога.

Тема 6.1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Упрощенная система налогообложения

Вопросы для самоподготовки:

1. Кто является налогоплательщиком единого сельскохозяйственного налога?
2. Как определить размер единого сельскохозяйственного налога?
3. Кто может применять УСН? Как определяется налоговая база при объекте налогообложения «доходы»? Как определяется налоговая база при объекте налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов»?
4. Каковы критерии перехода на упрощенную систему налогообложения?
5. Каковы сроки уплаты налога, взимаемого в связи с применением УСН?

Тема 6.2. Патентная система налогообложения. Налог на профессиональный доход

Вопросы для самоподготовки:

1. По каким видам деятельности индивидуальные предприниматели могут применять патентную систему налогообложения?
2. Как рассчитывается стоимость патента при применении патентной системы налогообложения?
3. Подают ли индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения, налоговую декларацию?
4. Кто может стать плательщиком налога на профессиональный доход?
5. Каковы ставки по налогу на профессиональный доход?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание 1.

За 1 квартал организацией получены следующие виды доходов:

- доходы от продаж – 1 000 000 руб.
- внереализационные доходы – 200 000 руб.

Были произведены следующие расходы:

- материальные расходы – 600 000 руб.
- расходы на оплату труда – 200 000 руб.
- начислены и уплачены страховые взносы по стандартным тарифам.

Организация принадлежит к 1 классу профессионального риска.

Определить авансовый платеж за 1 квартал при объекте налогообложения

А) Доходы

Б) Доходы - Расходы

Расчетное практическое задание 2.

Компания применяет упрощенную систему налогообложения (объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов). За 9 месяцев года компания заплатила налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в сумме 320 000 руб.

Какой налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения компания должна будет уплатить за год, если:

- полученные доходы компании за год - 50 000 000 руб.
- оплаченные расходы компании за год – 47 000 000 руб.

Расчетное практическое задание 3.

Определить сумму патента на 7 месяцев с 01 февраля 2020 года, если потенциальный доход составил 1 100 000 рублей.

Расчетное практическое задание 4.

Физическое лицо, впервые зарегистрировавшееся плательщиком налога на профессиональный доход, получило в феврале – первом месяце ведения своей деятельности - следующие доходы:

- 15 000 руб. – оплата услуг физическими лицами
- 12 000 руб. – оплата услуг юридическими лицами

Определить размер налога за февраль

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование

1. Индивидуальный предприниматель, применяющий упрощенную систему налогообложения, уплачивает отчисления в Пенсионный фонд:
 - a) только за себя
 - b) только за наемных работников
 - c) не уплачивает совсем
 - d) верны варианты 1 и 2
 - e) нет верного ответа
2. Индивидуальный предприниматель, применяющий систему налогообложения ЕНВД, уплачивает отчисления в Пенсионный фонд:

- a) только за себя
- b) только за наемных работников
- c) не уплачивает совсем
- d) верны варианты 1 и 2
- e) нет верного ответа

3. Упрощенная система налогообложения применяется предприятиями

- a) в добровольном порядке
- b) в обязательном порядке
- c) по решению актами представительных органов муниципальных районов, городских округов, городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя

4. Сумма единого налога при применении упрощенной системы налогообложения (объект налогообложения – доходы) может быть уменьшена на сумму страховых взносов в размере не более:

- a) 25% от суммы исчисленного налога
- b) 50% от суммы исчисленного налога
- c) 50% от суммы исчисленных страховых взносов

5. В налоговом периоде, по данным бухгалтерского учета, выручка компании на упрощенной системе налогообложения составила 9 400 000 руб. Поступления на расчетный счет за реализованную продукцию составили 8 600 000 руб. Кроме этого, было поступление авансов на сумму 1 200 000 руб. Налогооблагаемые доходы компании составили

- a) 8 600 000 руб.
- b) 9 400 000 руб.
- c) 9 800 000 руб.
- d) 10 600 000 руб.

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 3 семестре и экзамен на 4 семестре, который проводится в устной форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ОПК-1	Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач	Знать: на промежуточном уровне основные понятия экономической теории при решении прикладных задач	Этап формирования знаний
		Уметь: применять аналитический инструментарий для постановки и решения прикладных задач	Этап формирования умений
		Владеть: навыками проведения системного анализа и ее составляющих для постановки и решения прикладных задач	Этап формирования навыков и получения опыта
ОПК-4	способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	Знать: теоретические основы принятия ответственных организационных и управленческих решений с учетом специфики осуществляемой профессиональной деятельности	Этап формирования знаний
		Уметь: применять эффективные методы принятия организационно-управленческих решений с учетом особенностей бизнес-процессов профессиональной деятельности	Этап формирования умений
		Владеть: навыками применения инструментов, методов и технологий принятия ответственных организационно-управленческих решений в профессиональной сфере деятельности	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений

	отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ОПК-1 ОПК-4 ПК-8	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.

ОПК-1 ОПК-4 ПК-8	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;
ОПК-1 ОПК-4 ПК-8	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Теоретический блок вопросов:

1. Понятие налога, сбора и страхового взноса
2. Место налогов и сборов в структуре общественных отношений
3. Функции налогов
4. Элементы налога и их характеристика
5. Принципы и методы налогообложения
6. Принципы функционирования и цели системы налогообложения в современной экономике

7. Законодательство РФ о налогах и сборах
8. Характеристика элементов налоговой системы Российской Федерации
9. Субъекты налоговой системы РФ
10. Права и обязанности налогоплательщиков
11. Права и обязанности налоговых органов
12. Налоговое прогнозирование и планирование на государственном уровне
13. Формы проведения налогового контроля, его значение.
14. Порядок и сроки проведения камеральной налоговой проверки
15. Порядок и сроки проведения выездной налоговой проверки
16. Налоговый контроль в форме налогового мониторинга.
17. Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов. Изменения срока уплаты налога и сбора. Зачет и возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм.
18. Применение санкций за совершение налоговых правонарушений.
19. Инвестиционный налоговый кредит.
20. Классификация налогов по их экономической сущности. Прямые и косвенные налоги.
21. Классификация налогов по уровням налоговой системы РФ.
22. Федеральные налоги и сборы
23. Региональные налоги.
24. Местные налоги и сборы.
25. Акцизы: налогоплательщики, их регистрация. Подакцизные товары. Объект обложения
26. Особенности определения налоговой базы при совершении операций с подакцизными товарами с использованием различных налоговых ставок
27. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость
28. Налог на добавленную стоимость при экспортных операциях
29. Налоговая декларация по НДС: особенности заполнения и подачи.
30. Налог на прибыль организаций: общие положения исчисления и уплаты
31. Налог на прибыль организаций: порядок исчисления налога и авансовых платежей
32. Методы признания доходов и расходов в целях налогообложения прибыли организаций
33. Особенности исчисления амортизации при исчислении налога на прибыль организаций
34. Использование вычитаемых расходов и налоговых льгот для отсрочки и минимизации обязательств по налогу на прибыль
35. Налоговый учет
36. Налогоплательщики налога на доходы физических лиц.
37. Виды налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.
38. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами, порядок уплаты налога налоговыми агентами.
39. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц. Порядок взыскания и возврата налога
40. Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ): порядок исчисления и сроки уплаты налога
41. Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья
42. Водный налог
43. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов
44. Налог на игорный бизнес: плательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и уплаты
45. Налог на имущество организаций: особенности исчисления и уплаты.
46. Особенности определения налоговой базы по налогу на имущество организаций исходя из кадастровой стоимости объектов недвижимого имущества.
47. Налог на имущество физических лиц: плательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, льготы, порядок исчисления и уплаты налога

48. Земельный налог: плательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, льготы, порядок исчисления и уплаты налога и авансовых платежей по нему.
49. Транспортный налог: плательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и уплаты налога и авансовых платежей
50. Особенности исчисления и уплаты страховых взносов
51. Торговый сбор: плательщики, объект обложения, виды предпринимательской деятельности, облагающиеся сбором, ставки, учет плательщиков
52. Характеристика специальных налоговых режимов
53. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)
54. Общие условия применения упрощенной системы налогообложения
55. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности
56. Патентная система налогообложения
57. Налог на профессиональный доход
58. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции
59. Государственная пошлина: плательщики, порядок и сроки уплаты, размеры, льготы.
60. Определение суммы налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения при различных объектах налогообложения

Аналитическое задание (*задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.*):

«Расчет и заполнение декларации по налогу на добавленную стоимость»

За 1 квартал ООО «Ромашка» ИНН 7735098123 КПП 773501001, адрес: Москва, Зеленоград, Березовая аллея д. 3, произошли следующие хозяйственные операции:

1. Предприятие получило счет на авансовую оплату поставки в размере 40% от общей стоимости материалов. Счет оплачен 15 января.
2. 25 января от поставщика поступили материалы в полной комплектации, которые были оприходованы. Общая стоимость материалов - 420 000 руб., в том числе НДС 20%.
3. 2 февраля были оплачены счета по закупке топлива на сумму 240 000 руб. (включая НДС 20%).
4. 5 февраля на расчетный счет от покупателей поступили средства на сумму 320 000 руб. (включая НДС 20%), за продукцию, отгруженную в декабре предыдущего года.
5. 14 марта были получены авансы на сумму 78 000 р., включая НДС 20%.
6. 24 марта были получены авансы на сумму 40 700 р., включая НДС 10%.
7. 28 марта был отгружен товар на сумму 500 000 р. (без учета НДС 20%), при этом на данную отгрузку ранее был получен аванс в сумме 78 000 р. от 14 марта.

Определить сумму НДС к уплате в бюджет расписать график платежей, считая, что оплата происходила в крайние дни сроков уплаты НДС.

Заполнить декларацию по НДС за 1 квартал

«Расчет акцизов»

Определить сумму акциза в розничной цене, если максимальная розничная цена сигарет составила:

- 1 вариант – 55 руб. за пачку;
- 2 вариант – 120 руб. за пачку.

«Расчет налога на доходы физических лиц и заполнение декларации по форме 3-НДФЛ»

Петров Игорь Иванович работает менеджером ООО «Ромашка» ИНН 7735098123 КПП 773501001, адрес: Москва, Зеленоград, Березовая аллея д. 3

Оклад Петрова Игоря Ивановича в прошедшем году составлял 75 000 руб. в месяц.

Им были произведены следующие расходы:
За свое обучение – 50 000 руб.
За свое лечение – 80 000 руб.
НДФЛ был исчислен и удержан на предприятии.
Заполнить декларацию 3-НДФЛ и определить сумму НДФЛ к возврату по итогам налоговой декларации

«Расчет и заполнение декларации по налогу на имущество организаций»

ООО «Ромашка» ИНН 7735098123 КПП 773501001, адрес: Москва, Зеленоград, Березовая аллея д. 3, владеет торгово-развлекательным центром и производственным оборудованием.

Кадастровая стоимость центра на 1 января прошлого года составляет 70 миллионов рублей.

Первоначальная стоимость оборудования составляет 36 400 000 рублей. Срок полезного использования – 9 лет. Данное оборудование к началу прошлого года использовалось 45 месяцев.

Рассчитать величину налога на имущество в прошлом году, а также величину авансовых платежей по налогу, если предприятие зарегистрировано в Москве и торгово-развлекательный центр также находится в Москве.

Заполнить декларацию по налогу на имущество.

«Расчет транспортного налога»

Определить сумму транспортного налога за год. Автомобиль Shevrole Cruze, стоит на учете в г.Химки Московской области, хозяин автомобиля имеет регистрацию там же. Мощность двигателя автомобиля 108 л.с.

«Расчет и заполнение декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения»

За налоговый период ООО «Лютик» ИНН 7734291876 КПП 773401001, адрес – Москва, ул. Парковая, д 15/1, находящейся на упрощенной системе налогообложения, получены следующие виды доходов:

Доходы от продаж – 5 000 000 руб.

Внереализационные доходы – 1 000 000 руб.

Были произведены следующие расходы:

Материальные расходы – 3 500 000 руб.

Расходы на товары – 1 000 000 руб.

Расходы на оплату труда – 900 000 руб.

Начислены и уплачены страховые взносы.

Организация принадлежит к 1 классу профессионального риска.

Определить налог по объекту налогообложения:

А) Доходы

Б) Доходы за вычетом расходов

Заполнить декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, при объектах налогообложения

А) Доходы

Б) Доходы за вычетом расходов

«Выбор оптимального режима налогообложения»

У организации в следующем году планируются следующие показатели деятельности:

1. Выручка от реализации – 10 620 000 руб. (с учетом НДС)

2. Расходы:

а) расходы на материалы – 4 130 000 руб. (в т.ч. НДС 20%)

б) расходы на заработную плату без учета страховых взносов – 2 000 000 руб.

в) расходы на аренду – 2 124 000 руб. (в т.ч. НДС 20%)

Предприятие относится ко второму классу профессионального риска в области страхования от НС и ПЗ, планируемая среднегодовая стоимость имущества (оборудование) составляет 10 000 000 руб.

Определить наиболее выгодную систему налогообложения предприятия, если оно получает материалы и арендует помещение у фирм, находящихся на общей системе налогообложения, а продает продукцию физическим лицам.

При этом организация находится в г.Москве, и подходит под критерии применения УСН.

Примеры тестовых заданий

1. Налог – это:

а) обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований

б) добровольный взнос в бюджет или внебюджетные фонды в определённых законом размерах и в установленные сроки

в) обязательный взнос в бюджет или внебюджетные фонды, осуществляемый плательщиками в произвольных размерах и в установленные сроки

2. Выберите необязательный для установления налога элемент налогообложения:

а) налоговая база;

б) налоговая льгота;

в) налоговый период;

г) налоговая ставка.

3. Лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налогов называются:

а) налогоплательщиками;

б) плательщиками сборов;

в) налоговыми агентами;

г) сборщиками налогов.

4. Сбор— это:

а) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)

б) обязательный взнос, взимаемый только с организаций, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами значимых действий;

в) обязательный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.

5. Стоимостная характеристика объекта налогообложения называется:

а) налоговый период;

б) налоговая база;

в) налоговая ставка;

г) сумма налога.

6. Какой из элементов налогообложения обязателен при установлении налога на территории РФ:
- а) форма налоговой декларации;
 - б) срок уплаты налога;
 - в) срок представления налоговой декларации;
 - г) отчётные периоды.
7. Налоги могут быть уплачены:
- а) ценными бумагами;
 - б) зачётом взаимных требований;
 - в) денежными средствами;
 - г) любым имуществом налогоплательщика.
8. Какие из актов законодательства о налогах и сборах не могут иметь обратной силы?
- а) отменяющие налоги и сборы
 - б) улучшающие положения налогоплательщиков
 - в) ухудшающие положения налогоплательщиков
9. Какие виды налогов устанавливаются в РФ Налоговым Кодексом?
- а) федеральные, региональные, городские, поселковые
 - б) федеральные
 - в) федеральные, региональные и местные
10. Что такое федеральные налоги?
- а) налоги, установленные Налоговым кодексом РФ
 - б) налоги, уплачиваемые в федеральный бюджет
 - в) налоги, установленные Налоговым кодексом РФ и обязательные к уплате на всей территории РФ
11. Каков порядок установления налоговых ставок?
- а) устанавливаются решением Правительства
 - б) устанавливаются НК РФ
 - в) устанавливаются решением Президента
 - г) устанавливаются НК РФ по федеральным налогам и НК РФ и законами субъектов федерации и актами органов местного самоуправления в отношении региональных и местных налогов
12. Ниже перечисленные налоги относятся к федеральным за исключением:
- а) налога на прибыль организаций
 - б) налога на имущество организаций
 - в) налога на добавленную стоимость
 - г) водного налога
13. К региональным налогам относится:
- а) налог на доходы физических лиц
 - б) транспортный налог
 - в) налог на добычу полезных ископаемых
 - г) земельный налог
14. Начисленная заработная плата работникам – налоговым резидентам РФ за выполнение их трудовых обязанностей облагается налогом на доходы физических лиц по ставке:
- а) 9%;

- б) 13%;
- в) 35%.

15. Тариф страхового взноса для организаций в Фонд обязательного медицинского страхования составляет

- а) 2,9%;
- б) 5,1%;
- в) 26%.

16. Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в территориальный орган Фонда социального страхования Российской Федерации подается не позднее:

- а) 15-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом;
- б) 20-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом;
- в) 25-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом

17. Кто является плательщиком налога на имущество физических лиц, если имущество находится в общей совместной собственности?

- а) главный собственник;
- б) все собственники;
- в) один из собственников по их выбору;
- г) один из собственников по выбору налоговой службы;
- д) все ответы верны;
- е) нет правильных ответов

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

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

19. По итогам отчетного периода декларация по налогу налогом, взимаемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения:

- а) не подается;
- б) подается не позднее 25 числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом;
- в) подается не позднее 25 числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

20. Система налогообложения в виде Единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности применяется организациями:

- а) в добровольном порядке;
- б) в обязательном порядке;
- в) по решению представительных органов муниципальных районов, городских округов, городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга.

21. Система налогообложения в виде Единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности может применяться в отношении следующих видов предпринимательской деятельности, кроме:

- а) оказания бытовых услуг;
- б) распространения наружной рекламы;
- в) оказания образовательных услуг.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Налоги и налогообложение : учебник для вузов / Л. Я. Маршавина [и др.] ; под редакцией Л. Я. Маршавиной, Л. А. Чайковской. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 510 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12659-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469145>

2. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 438 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11791-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469241>

3. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 483 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14806-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/481960>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 4-е изд. — Москва : Издательство

Юрайт, 2021. — 380 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14018-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469875>

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / В. Г. Пансков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 472 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12362-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468470>

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

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	http://diss.rsl.ru Доступ по регистрации в читальном зале Университета. https://uisrussia.msu.ru/ 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	http://e-heritage.ru/index.html 100% доступ
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	http://studentam.net 100% доступ http://cyberleninka.ru/journal 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и	http://window.edu.ru/library 100% доступ

Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	профессионального образования Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	http://gigabaza.ru/doc/131454.html 100% доступ

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Налоги и налогообложение» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название	Описание электронного	Используемый для

	электронного ресурса	ресурса	работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) «Налоги и налогообложение» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими

средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Налоги и налогообложение»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Налоги и налогообложение»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Налоги и налогообложение»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07. 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала РГСУ в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит, банки**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечному кредитованию*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит, банки**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы

канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

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



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
Министерства экономики КР в г. Ош,
заместитель руководителя



А.А. Садиров

(подпись)

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

Заведующий кафедрой «Экономики
и налогов», к.э.н., доцент Ошского
государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем
филиала РГСУ в г. Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	8
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	8
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	9
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	11
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	12
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	18
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	18
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	20
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	21
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	25
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	25
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	25
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	25
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	27
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	28
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	29
5.6 Образовательные технологии	30
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	31

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в формирование у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков по основным направлениям функционирования денежной, кредитной, банковской систем.

Задачи учебной дисциплины:

1. Изучение теоретических и методических основ кредита, банковской деятельности, функционирования денежной системы;
2. Обучение навыкам решения проблем денежно-кредитной и банковской направленности;
3. Изучение современных изменений денежно-кредитной и финансовой системы РФ.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «Деньги, кредит, банки» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» очной, очно-заочной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «Деньги, кредит, банки» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «Макроэкономика», «Экономика» «Финансы и финансовая система государства».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- основные понятия, категории и инструменты, эволюцию, принципы и закономерности функционирования, а также современную институциональную систему и инфраструктуру денежно-кредитных рынков;
- законодательные и нормативно-правовые основы формирования и регулирования денежно-кредитных рынков;
- методику финансовых расчетов для анализа текущего состояния и прогнозирования развития денежно-кредитных рынков;
- основы функционирования рынков краткосрочных финансовых инструментов, межбанковских кредитных рынков и различных сегментов валютного рынка (биржевых и внебиржевых);
- основы приемов биржевой и внебиржевой торговли, порядок осуществления сделок с денежными ценностями;
- основные методы и инструменты страхования (хеджирования) кредитных и процентных рисков.

Уметь:

- анализировать во взаимосвязи экономические процессы и институты денежно-кредитных рынков;
- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, возникающих на денежно-кредитном рынке, предлагать способы их решения с учетом критериев эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;
- применять знания по теории функционирования денежно-кредитных рынков в своей профессиональной деятельности, уметь осуществлять рыночные сделки, объективно оценивать кредитные и процентные риски и применять стратегии их страхования;
- выявлять тенденции и видеть перспективы развития денежно-кредитных рынков и их институтов.

Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть):

- методологией исследования денежно-кредитных рынков и их отдельных сегментов и институтов;
- методами принятия управленческих решений в функционировании денежно-кредитных рынков и осуществлении сделок на них;
- методикой и методами финансовых расчетов;
- методами управления краткосрочными долговыми обязательствами и денежными активами;
- методами анализа финансовых рынков;
- навыками деловых коммуникаций, самоорганизации и организации выполнения заданий в профессиональной деятельности

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Организация кредитной работы*
- *Организация деятельности банков*
- *Операционная деятельность банка*
- *Операции в банковской деятельности*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-3; ПК-4 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги Уметь: разрабатывать современные

		услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	продуктов и услуг. ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	<i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы <i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики <i>Владеть:</i> методами анализа

				и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	ПК-4.1.Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития финансово-кредитного механизма. ПК-4.2 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики.	<i>Знать:</i> основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России <i>Уметь:</i> анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей; <i>Владеть:</i> современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре *экзамен*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		4			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	72	72			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	36	36			
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		5
Аудиторные учебные занятия, всего	48	48
В том числе контактная работа обучающихся с преподавателем:		
Учебные занятия лекционного типа	10	10
Учебные занятия семинарского типа	14	14
Лабораторные занятия	24	24
Контактная работа в ЭИОС		
Самостоятельная работа обучающихся*, всего	60	60
В том числе:		
Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение разделов дисциплины в ЭИОС	28	28
Выполнение практических заданий	24	24
Рубежный текущий контроль	8	8
Вид промежуточной аттестации, контроль (час)	Экзамен 36	Экзамен 36
Общая трудоемкость учебной дисциплины, з.е.	4	4

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 3								
Раздел 1. Денежная система	27	9	18	4	6		8	
Раздел 2. Кредитная система	27	9	18	4	6		8	
Раздел 3. Специализированные финансово-кредитные институты	27	9	18	4	6		8	
Раздел 4. Банковская система	27	9	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	144	36	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Зачет							

Очно-заочной формы обучения

Объем учебных занятий составляет 48 часов.

Объем самостоятельной работы – 60 часов.

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов					
	Всего	Самостоятельная работа, в т.ч. промежуточная аттестация (СРС+контроль)	Контактная работа обучающихся с преподавателем			
			Всего	Лекционного типа	Семинарского типа	Лабораторные занятия Контактная работа в ЭИОС

(семестр 7)							
Раздел 1. Денежная система	27	13	14	4	4		6
Раздел 2. Кредитная система	27	17	10	2	2		6
Раздел 3. Специализированные финансово-кредитные институты	27	15	12	2	4		6
Раздел 4. Банковская система	27	15	12	2	4		6
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36					
Общий объем, часов	144	96	48	10	14		24
Форма промежуточной аттестации	Экзамен						

3.

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 3							
Раздел 1. Денежная система	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Кредитная система	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 3. Специализированные финансово- кредитные институты	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Банковская система	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	36	16		12		8	

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль						
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час
семестр 5								
Раздел 1. Денежная система	22	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование	9
Раздел 2. Кредитная система	26	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование	9
Раздел 3. Специализированные финансово-кредитные институты	24	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	9
Раздел 4. Банковская система	24	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	9

Общий объем, часов	96	28		24		8		36
Форма промежуточной аттестации		Экзамен						

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Раздел 1. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА

Цель: изучить сущность, функции, особенности денег и формирования денежной системы. Ознакомиться с существующими теориями денег. Изучить существующие механизмы формирования денежных агрегатов, др. макроэкономических показателей, характеризующих денежную массу. Изучить функционирование рынка денег.

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность, функции, виды денег. Роль денег в процессе воспроизводства. Денежный оборот. Спрос на деньги. Предложение денег. Равновесие на рынке денег. Основные теории, характеризующие роль денег в экономике. 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.

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

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

1. Рассчитать скорость оборота денег. Денежная масса – 500 млрд.руб. ВВП – 4100 млрд.руб.
2. Определить величины M0 и M1, если наличные деньги составляют 25 млрд.руб., бесчековые счета 910 млрд.руб., срочные вклады – 22,5 млрд.руб.
3. Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен реализованных товаров – 4500 млрд.руб.; сумма цен товаров, проданных с рассрочкой, срок оплаты которых еще не наступил – 42 млрд.руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил – 172 млрд.руб.; сумма взаимно погашающихся платежей – 400 млрд.руб. Среднее число оборотов в год – 10.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

Раздел 2. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

Цель: изучить сущность кредита, специфику кредитных отношений, особенности формирования кредитной системы РФ и зарубежных стран.

Перечень изучаемых элементов содержания

Рынок ссудных капиталов. Сущность ссудного капитала. Структура рынка ссудных капиталов, особенности развития рынка, факторы спроса и предложения на рынке, классификация рынков, особенности рынка ссудных капиталов в РФ.

Необходимость кредита. Сущность, функции, формы и виды кредита. Экономическая основа появления кредитных отношений. Особенности кредитных отношений. Сущность кредита и его структура. Стадии движения кредита. Функции кредита. Законы кредита. Формы и виды кредита. Роль кредита в развитии экономики. Роль и границы кредита. Изменение роли кредита. Границы кредита. Ссудный процент. Природа ссудного процента. Экономическая основа формирования уровня ссудного процента. Источники уплаты ссудного процента Банковский процент.

Сущность и структура кредитной системы. Кредитная система РФ. Понятие кредитной системы, ее структура. Кредитная система РФ. Банковская система РФ. Парабанковская система РФ. Функции и операции центральных банков. Принципы и цели деятельности. Функции центральных банков, их активные и пассивные операции. Виды центральных банков. Центральный Банк России. История возникновения, структура, цели деятельности, функции, активные и пассивные операции. Взаимодействие Банка России и кредитных организаций. Задачи и функции кредитных организаций. Задачи кредитных организаций. Функции кредитных организаций.

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?

11. Что такое кредитная организация?
12. Что такое банковская организация?
13. Каковы функции специализированных банков?
14. Назовите виды специализированных кредитно-финансовых институтов.
15. Назовите задачи кредитных организаций.
16. Какова система взаимодействия Банка России и кредитной организации?
17. Какие операции кредитная организация выполнять не вправе?
18. Назовите функции центральных банков.
19. Назовите задачи Банка России.
20. Назовите операции, выполняемые Банком России.
21. Какие санкции существуют для кредитной организации в случае нарушений с ее стороны?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

1. В коммерческий банк с просьбой о кредите на 2 года обратились 3 клиента. Объекты кредитования:

- 1) строительства паркинга в аэропорту
- 2) издание детской энциклопедии за рубежом и продажа в России;
- 3) разработка и реализация медицинских препаратов нового поколения.

Сумма испрашиваемого кредита составляет 2 000 000 долл. США. Какому из проектов вы бы отдали предпочтение (с позиции коммерческого банка) и почему?

2. Рассмотрите ситуацию, аналогичную заданию 1, в случае, если кредит испрашивается на 6 лет

3. Сумма кредита 100 000 долл. США. Срок кредита 1 год. Распишите по таблице график погашения платежей по кредиту на следующих условиях:

Сумма кредита — 400 000 руб.

Ставка по кредиту — 16% годовых.

Срок кредита — 90 дней.

Дата выдачи кредита — 1 апреля 2019 г.

Особые условия по кредиту — погашение основного долга осуществить в конце срока действия кредитного договора, а проценты за пользование кредитом выплачивать 30-го числа каждого месяца.

<i>Дата платежа</i>	<i>Сумма основного долга</i>	<i>Проценты по кредиту</i>	<i>Общая сумма платежа</i>
30.04. 19			
30.05. 19			
30.06. 19			
Итого			

4. Составьте график платежей по приведенной в предыдущем задании таблице исходя из следующих условий:

Сумма кредита — 72 000 руб. Проценты по кредиту — 15% годовых. Срок кредита — 180 дней. Дата выдачи — 1 февраля 2019 г. Особые условия — проценты за пользование кредитом выплачиваются ежемесячно. Сумма основного долга погашается ежемесячно равными долями одновременно с погашением процентов.

5. Составьте график платежей по таблице, приведенной в задании 1, исходя из следующих условий:

Сумма кредита — 300 000 руб. Проценты по кредиту — 16% годовых. Срок кредита — 90 дней. Дата выдачи — 12 января 2019 г. Особые условия — проценты за пользование кредитом выплачиваются каждые 10 дней. Сумма основного долга погашается ежемесячно равными долями одновременно с погашением процентов

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование

Раздел 3. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ

Цель: овладеть базовыми знаниями о специфике лизинговых, факторинговых компаний. Изучить специфику функционирования ломбардов. Инвестиционных фондов. кредитных потребительских кооперативов.

Перечень изучаемых элементов содержания

Лизинговые компании. Понятия лизинга, лизинговой компании, субъектов лизинга.

Предмет лизинга, его формы, типы и виды. Преимущества лизинга. Активные и пассивные операции лизинговой компании. Факторинговые компании. Сущность факторинга, субъекты факторинга, его виды и типы. Преимущества факторинга. Активные и пассивные операции факторинговой компании. Кредитные потребительские кооперативы граждан. Сущность и принципы деятельности кооперативов, обязательства и права его членов, особенности формирования финансовых ресурсов и их использования. Инвестиционные фонды. Сущность и виды инвестиционных фондов. Особенности акционерного и паевого инвестиционного фонда. Типы паевых инвестиционных фондов, инвестиционный пай. Активные и пассивные операции инвестиционных фондов. Права и обязанности управляющей компании. Ломбарды. Сущность и виды ломбардов. Субъекты залоговой сделки. Предмет залога. Договор залога. Организация страхования

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.
11. Каковы принципы деятельности кредитного потребительского кооператива?
12. Каковы права и обязанности членов кредитного кооператива?
13. Каковы особенности формирования финансовых ресурсов и их размещения в кредитном потребительском кооперативе?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов: к разделу 3:

1. Становление факторинга в России.
2. Лизинговые компании: специфика функционирования.
3. Негосударственные пенсионные фонды.

Страховые компании.

Понятия лизинга, лизинговой компании, субъектов лизинга.

Предмет лизинга, его формы, типы и виды. Преимущества лизинга

Активные и пассивные операции лизинговой компании.

Факторинговые компании.

Сущность факторинга, субъекты факторинга, его виды и типы. Преимущества факторинга.

Активные и пассивные операции факторинговой компании.

Кредитные потребительские кооперативы граждан.

Сущность и принципы деятельности кооперативов, обязательства и права его членов, особенности формирования финансовых ресурсов и их использования.

Инвестиционные фонды.

Сущность и виды инвестиционных фондов.

Особенности акционерного и паевого инвестиционного фонда.

Типы паевых инвестиционных фондов, инвестиционный пай.

Активные и пассивные операции инвестиционных фондов.

Права и обязанности управляющей компании.

Ломбарды. Сущность и виды ломбардов.

Субъекты залоговой сделки. Предмет залога. Договор залога. Организация страхования

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование

Раздел 4. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Цель: овладеть базовыми знаниями об особенностях становления и функционирования банковской системы в РФ и за рубежом. Изучить сущность кредитных организаций, коммерческих и специализированных банков.

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность банка, его функции, структура, принципы и цели деятельности, виды. Сущность банка как организации, органа экономического управления, посредника, агента биржи, кредитной организации, Функции и структура банка. Принципы и цели деятельности. Виды банков. Возникновение и развитие банков. Этапы возникновения банков, видоизменение их операций и деятельности. Этапы развития банков. Сущность, функции, структура коммерческих банков.

Сущность коммерческого банка, его функции и принципы, структура. Операции коммерческих банков. Сущность банковской операции. Основные банковские операции. Сущность банковской услуги. Пассивные и активные операции банков. Виды пассивных операций: депозитные и эмиссионные. Виды активных операций: ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные и фондовые, гарантийные. Финансовые услуги коммерческих банков. Комиссионно-посреднические операции банков (лизинг, факторинг, форфейтинг, трастовые услуги). Роль специализированных банков в развитии экономики. Сущность специализированного банка, его место и роль в банковской системе, классификация специализированных банков.

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

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

1. АО заняло у банка 500 тыс. долл. на 4 месяца под 23% годовых. Проценты выплачиваются вперед. Какую сумму получит АО? Какую сумму АО должно вернуть?

2. Компания обращается в банк с просьбой о кредите в 600 млн. руб. Банк 1, не имея таких средств, обращается в банк 2 и банк 3 с просьбой о договоре на создание синдиката. Кредит оформляется на год с 1.01. по 31.12. под 20% годовых. Пеня – 5% за каждый день просрочки платежа с остатка суммы. Условия синдиката: Банк 1 – 40%, банк 2 – 30%, банк 3 – 30%. Компания возвращает 31.12. 500 млн. руб., 100 млн. руб.- 15 января. Рассчитать плату за кредит и премию каждого банка.

3. Банк предоставляет кредит фирме на 500 тыс. руб. с 1.09.2002 по 1.09.2004. Первоначальный процент по кредиту – 20%, по депозитным операциям – 12 %. В течение года % по кредиту и депозитным операциям изменился: с 1.07. 2003 г. – вырос на 2%, (по депозитам – на 3%) с 1.01.2004 г. сократился на 3%. (по депозитам на 2%). Определить сумму процентов к уплате.

3. На основании данных показателей построить баланс банка (тыс.руб.):

Уставный фонд – 2 227 305

Прибыль – 8 154 894

Касса – 2 695 503

Счета в других банках – 8 625 924

Средства в Банке РФ – 7 681 650

Кредиты, выданные банком – 59 908 900

Средства на счетах банка других банков – 1 523 683

Прочие пассивы – 7 855 415

Другие фонды - 4 575 298

Вклады и депозиты – 6 293 671

Иностранная валюта и расчеты по вал. опер (пассив) – 2 991 709

Приобретение ценных бумаг – 1 262 603

Прочие активы – 14 649 731

Иностранная валюта и расчеты по вал. опер (актив) – 3 691 699

Здания и основные средства – 768 121

Участие в совместной деятельности – 110 458

Кредиты от других банков – 30 013 078

Остатки на расчетных и текущих. счетах – 35 759 631

4. Кредит сроком 1 месяц на рынке межбанковских кредитов стоит 30-40% годовых в рублях, в валюте – 16-20 % годовых. Рубль обесценивается на 15 % в год. Определить, что выгоднее: рублевый кредит в 1 млн.руб под 35% годовых или долларовый кредит в размере 1 млн.руб. по курсу 30 руб за долл. под 17 % годовых.

5. На основании предложений ведущих банков РФ выберите наиболее предпочтительный вариант для следующих случаев:

А Организация нуждается в кредитных ресурсах на сумму 3 млн. руб. Срок – 2 года

Б физическое лицо желает положить деньги на депозит на тот же срок. Сумма – 150 тыс. руб. Возможна конвертация в другие валюты.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную	Этап формирования умений

	современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	деятельность участников финансово-кредитной сферы	
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	<i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		<i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		<i>Владеть:</i> методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	<i>Знать:</i> основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России	Этап формирования знаний
		<i>Уметь:</i> анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;	Этап формирования умений
		<i>Владеть:</i> современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1; ПК-3; ПК-4	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.

ПК-1; ПК-3; ПК-4	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;
ПК-1; ПК-3; ПК-4	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Теоретический блок вопросов:

- 1.Денежный оборот
 - 2.Сущность, функции, виды денег
 - 3.Спрос на деньги.
 - 4.Основные теории, характеризующие роль денег в экономике
 - 5.Виды денежных знаков, порядок их выпуска в обращение и характер обеспечения.
- Денежные реформы в РФ
- 6.Сущность и виды инфляции. Особенности инфляция в РФ
 - 7.Методы и инструменты регулирования денежного обращения

- 8.Мировая валютная система
- 9.Функции, принципы организации и виды валютных рынков
- 10.Валютная система РФ
- 11.Операции коммерческого банка
- 12.Финансовые услуги коммерческого банка
- 13.Сущность, формы организации и функции центральных банков
- 14.Сущность и структура кредитной системы.
- 15.Кредитная система РФ
- 16.Центральный Банк РФ
- 17.Необходимость, сущность, функции, формы и виды кредита
- 18.Сущность, функции, структура, принципы и цели деятельности банка
19. Страховые компании
- 20.Негосударственные пенсионные фонды
- 21.Особенности современной банковской системы РФ
- 22.Сберегательные банки
- 23.Инвестиционные банки
- 24.Ипотечные банки
- 25.Лизинговые компании
- 26.Факторинговые компании
- 27.Кредитные потребительские кооперативы
- 28.Рынок ссудных капиталов
- 29.Задачи и функции кредитных организаций
- 30.Возникновение и развитие банков.
- 31.Особенности построения банковских систем зарубежных стран
- 32.Сущность и структура ЦБ
- 33.Инвестиционные компании и фонды
34. Становление банковской системы РФ
- 35.Типы и структура денежных систем
- 36.Валютная политика РФ
- 37.Организация наличного денежного обращения
- 38.Операции центральных банков
- 39.Антиинфляционная политика в РФ
40. Региональные валютные системы
- 41.Мировой рынок ссудных капиталов
- 42.Международный кредит: сущность и формы
43. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование
44. Предложение денег.
45. Равновесие на рынке денег

Аналитическое задание(*тесты*):

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.

3. Увеличение предложения денег в стране может быть осуществлено за счет:

- 1) изменения учетной ставки Центрального банка;
- 2) денежной эмиссии в стране;
- 3) изменения нормы резервирования;
- 4) участия Центрального банка на открытом рынке ценных бумаг;

4. Банковский мультипликатор равен 5. Максимальное дополнительное количество денег, которое может «создать» банковская система, равно 500 млрд- ден. ед. Тогда норма обязательных резервов и сумма, которую банки использовали для выдачи ссуд, составят:

- 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.

5. Если Центральный банк принимает решение сократить предложение денег в стране, он должен:

- 1) уменьшить учетную ставку;
- 2) осуществить покупку государственных облигаций на открытом рынке
- 3) уменьшить норму обязательных резервов;
- 4) осуществить денежную эмиссию

6. Функции рынка ссудных капиталов:

- а) стимулирующая
- б) информационная
- в) инвестиционная

7. Спрос на ссудный капитал зависит от:

- а) фазы экономического цикла
- б) темпов инфляции
- в) внешнеэкономической политики страны

8. Небанковская кредитная организация:

- а) имеет право на осуществление 1-2 видов банковских операций.
- б) имеет право на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных законом

9). кредитная организация занимается:

- а) кредитной деятельностью
- б) страховой деятельностью
- в) расчетной деятельностью

10. К небанковским операциям кредитной организации относятся:

- а) лизинговые операции
- б) трастовые операции

в) выдача банковских гарантий

11. Элементом банковской системы не является:

- а) Центральный банк
- б) коммерческий банк
- в) Небанковская кредитная организация
- г) казначейство

11. Современная банковская система РФ:

- А рыночная
- Б переходная
- В распределительная
- Г смешанная

12. Одним из свойств банковской системы является то, что она – система ... типа:

- А закрытого
- Б открытого
- В смешанного
- Г управляемого

13. Юридический статус банка определяется:

- А Банковским законодательством
- Б Банком России
- В Президентом
- Г парламентом

14. Банковская система включает совокупность элементов:

- А Взаимосвязанных
- Б случайных
- В полностью идентичных

14. Структура банковской системы определяется:

- А Председателем Центробанка
- Б Президентом страны
- 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

4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01182-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469378>

2. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 551 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14481-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477694>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 559 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13469-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459167>

2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05487-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468882>

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

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	http://diss.rsl.ru Доступ по регистрации в читальном зале Университета. https://uisrussia.msu.ru/ 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	http://e-heritage.ru/index.html 100% доступ
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	http://studentam.net 100% доступ http://cyberleninka.ru/journal 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	http://window.edu.ru/library 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари,	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий,	http://gigabaza.ru/doc/131454.html 100% доступ

энциклопедии	предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «*Финансы организаций*» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

1.4.3. Информационные справочные системы

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений,	http://biblioclub.ru/

		публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит, банки**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Деньги, кредит, банки»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Деньги, кредит, банки»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Деньги, кредит, банки»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07. 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала РГСУ в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Организация кредитной работы**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечному кредитованию»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Организация кредитной работы**» разработана рабочей группой в составе: канд. филос. наук, доцентом Евдокимовой Ю.В.

Руководитель основной образовательной программы

канд. экон. наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р экон. наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей *(при совместной разработке или разработке по заказу)*:

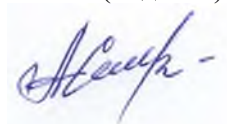
Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
Министерства экономики КР в г. Ош,
заместитель руководителя



А.А. Садиров

(подпись)

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

Заведующий кафедрой «Экономики
и налогов», к.э.н., доцент Ошского
государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем
филиала РГСУ в г. Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	10
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	10
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	12
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	13
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	14
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	15
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	23
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	24
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	25
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	28
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	33
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	34
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	34
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	34
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	35
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	37
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	38
5.6 Образовательные технологии	38
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	40

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) формирование у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков по организации кредитной работы.

Задачи учебной дисциплины:

1. Изучение теоретических и методических основ кредита, видов, функций,
2. Обучение навыкам организации кредитной работы;
3. Изучение технологий предоставления, погашения кредитов.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Организация кредитной работы**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной, очно-заочной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Организация кредитной работы**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Деньги, кредит, банки*», «*Экономика*» «*Финансы и финансовая система государства*».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;
- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
- законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

Уметь:

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
- составлять договор о залоге;
- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;

Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть):

- определения платежеспособности заемщиков;
- оценки качества обеспечения и кредитных рисков по потребительским кредитам;
- проверки полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов;
- составления заключения о возможности предоставления кредита;
- навыками деловых коммуникаций, самоорганизации и организации выполнения заданий в профессиональной деятельности

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Организация кредитной работы*
- *Организация деятельности банков*
- *Операционная деятельность банка*
- *Операции в банковской деятельности*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-3; ПК-4; ПК-5; ПК-9; ПК-10 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов,

		институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	институтов. ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	современные финансовые и кредитные продукты и услуги Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой	<i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы <i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой

			стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики <i>Владеть:</i> методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	ПК-4.1. Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития финансово-кредитного механизма. ПК-4.2 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики.	<i>Знать:</i> основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России <i>Уметь:</i> анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей; <i>Владеть:</i> современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих

				осуществление основных банковских операций
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации; ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатель деятельности организации ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации

				финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
	ПК-9	Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	ПК-9.1 Способен консультировать клиента по выбору банковских продуктов ПК-9.2 Способен проводит оценку кредитоспособности клиента ПК-9.3 Умение проводить операций на рынке межбанковских кредитов ПК-9.4 Уметь формировать и регулировать целевые резервы	Знать: подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов Уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы Владеть: навыками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения

				кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери
	ПК-10	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	ПК-10.1 Знать состав активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами; ПК-10.2 Уметь проводить активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Знать: активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами, а также порядок их осуществления Уметь: осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами Владеть: навыками осуществления операций по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценными бумагами

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 7 семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 7 семестре *зачет*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	72	72			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			

Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30			
Самостоятельная работа обучающихся, всего	63	63			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		7
Аудиторные учебные занятия, всего	48	48
В том числе контактная работа обучающихся с преподавателем:		
Учебные занятия лекционного типа	10	10
Учебные занятия семинарского типа	14	14
Лабораторные занятия		
Контактная работа в ЭИОС	24	24
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30
Самостоятельная работа обучающихся*, всего	87	87
В том числе:		
Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение разделов дисциплины в ЭИОС	44	44
Выполнение практических заданий	43	43
Рубежный текущий контроль	9	9
Вид промежуточной аттестации, контроль (час)	Зачет	Зачет
Общая трудоемкость учебной дисциплины, з.е.	4	4

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 3								
Раздел 1 Основы банковского	34	16	18	4	6		8	7

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
кредитования								
Раздел 2. Предоставление кредита	34	16	18	4	6		8	7
Раздел 3. Сопровождение кредита	34	16	18	4	6		8	8
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования	33	15	18	4	6		8	8
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	63	72	16	24		32	30
Форма промежуточной аттестации	Зачет							

Очно-заочной формы обучения

Объем учебных занятий составляет 24 часа + 24 часов ИКР.

Объем самостоятельной работы – 60 часов.

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа, в т.ч. промежуточная аттестация (СРС+контроль)	Контактная работа обучающихся с преподавателем					
			Всего	Лекционного типа	Семинарского типа	Лабораторные занятия	Контактная работа в ЭИОС	
(семестр 7)								
Раздел 1 Основы банковского кредитования	36	22	14	4	4		6	
Раздел 2. Предоставление кредита	36	26	10	2	2		6	
Раздел 3. Сопровождение кредита	36	24	12	2	4		6	

Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования	36	15	12	2	4		6
Контроль промежуточной аттестации (час)							
Общий объем, часов	144	96	48	10	14		24
Форма промежуточной аттестации	Зачет						

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 3							
Раздел 1 Основы банковского кредитования	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Предоставление кредита	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Сопровождение кредита	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования	15	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование

Общий объем по модулю/семестру, часов	63	28		27		8	

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль							
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час	
семестр 8									
Раздел 1 Основы банковского кредитования	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	11	реферат	2	Компьютерное тестирование	0	
Раздел 2. Предоставление кредита	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	11	реферат	2	Компьютерное тестирование	0	
Раздел 3. Сопровождение кредита	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	11	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	0	
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	11	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	0	
Общий объем, часов	96	44		44		8		0	
Форма промежуточной аттестации		Зачет							

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Раздел 1 Основы банковского кредитования

Цель: изучить сущность, функции, особенности денег и формирования денежной системы. Ознакомиться с существующими теориями денег. Изучить существующие механизмы формирования денежных агрегатов, др. макроэкономических показателей, характеризующих денежную массу. Изучить функционирование рынка денег.

Перечень изучаемых элементов содержания

Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов. 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. Кредитная политика банка, факторы ее определяющие. 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.

Вопросы для самоподготовки:

Принципы кредитования.

Основные факторы, учитываемые банками при установлении процентных ставок по кредитам.

Система банковского кредитования.

Выдача разовой срочной ссуды.

Открытие кредитной линии.

Овердрафт.

Консорциальный кредит.

Простые и специальные ссудные счета

Система банковского кредитования

Сущность и понятие кредита

Государственный кредит

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Принципы кредитования.
2. Основные факторы, учитываемые банками при установлении процентных ставок по кредитам.
3. Система банковского кредитования.
4. Выдача разовой срочной ссуды.
5. Открытие кредитной линии. Овердрафт.
6. Простые и специальные ссудные счета
7. Система банковского кредитования
8. Сущность и понятие кредита
9. Основные приемы выдачи и погашения кредитов
10. Функции кредита
11. Кредитные отношения их субъекты и объекты
12. Виды кредитов.
13. Долгосрочное и краткосрочное кредитование.
14. Потребительское и ипотечное кредитование.
15. Консорциальные и корпоративные кредиты.
16. Определение лизинга. Участники лизинга. Условия лизинга.
17. Государственный кредит
18. Кредитный процесс в нормативном регулировании
19. Законодательные акты Банка России по кредитным операциям

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

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.

Раздел 2. Предоставление кредита

Цель: изучить сущность кредита, специфику кредитных отношений, особенности формирования кредитной системы РФ и зарубежных стран.

Перечень изучаемых элементов содержания

Законодательные основы обеспечения возвратности кредита. Виды залога. Классификация залоговых операций банков. Содержание и форма договора о залоге. Прекращение залога. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Характеристика счетов по учёту депозитов физических лиц. Конфликтные ситуации, возникающие между банками и клиентами при залоговых операциях. Виды гарантий и поручительств

Вопросы для самоподготовки:

1. Принципы составления кредитного договора.
2. Структура кредитного договора.
3. Права и обязанности банков.
4. Права и обязанности заемщиков.
5. Виды банковских гарантий.
6. Структура договора банковской гарантии. Договор банковской гарантии. Договор кредитного договора
7. Способы уплаты процентов. Начисление процентов на лицевых счетах.
8. Условия неисполнения обязательств заемщиком по уплате процентов.
9. Начисление процентов по простой процентной ставке
10. Принятие банком решения о предоставлении кредита.
11. Определение кредитной истории.
12. Механизм межбанковского кредитования.
13. Порядок оценки кредитоспособности заемщиков

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Определение кредитного договора. Принципы составления кредитного договора.
2. Структура кредитного договора.
3. Права и обязанности банков. Права и обязанности заемщиков.
4. Страхование рисков кредитополучателей.
5. Определение банковской гарантии. Виды банковских гарантий.

6. Структура договора банковской гарантии. Договор банковской гарантии.
7. Договор кредитного договора
8. Способы уплаты процентов. Начисление процентов на лицевых счетах.
9. Условия неисполнения обязательств заемщиком по уплате процентов.
10. Начисление процентов по простой процентной ставке
11. Определение кредитного досье. Порядок сбора документов кредитного досье.
Анализ документов кредитного досье.
12. Принятие банком решения о предоставлении кредита.
13. Определение кредитной истории.
14. Структура кредитных историй.
15. Виды кредитных историй. Причины отказа кредита
16. Порядок ведения кредитных дел.
17. Условия хранения кредитного дела.
18. Содержание и структура кредитного дела.
19. Определение межбанковского кредитования.
20. Система межбанковского кредитования.
21. Механизм межбанковского кредитования.
22. Порядок оценки кредитоспособности заемщиков

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование

1. Способы предоставления кредита заемщику – юридическому лицу, – ...

- а) выдача банком наличных денег заемщику;
- б) кредитование расчетного счета заемщика в виде «овердрафт»;
- в) продажа заемщику облигаций;
- г) все ответы верны.

2. Кредит, предоставление каждой суммы по которому оформляется отдельными кредитными договорами – ...

- а) кредитная линия с лимитом задолженности;
- б) синдицированный кредит;
- в) кредитная линия с лимитом выдачи;
- г) кредит с единовременной выдачей средств;
- д) овердрафтный кредит.

3. Кредитный продукт, в рамках которого кредитные средства предоставляются заемщику синдикатом (группой) банков, – ...

- а) кредитная линия с лимитом выдачи;
- б) овердрафтный кредит;
- в) кредит с единовременным зачислением;
- г) консорциальный кредит;
- д) кредитная линия с лимитом задолженности;
- е) дифференцированность.

4. Второй этап процесса кредитования включает в себя:

- а) проверку кредитоспособности клиента службой безопасности банка;
- б) предоставление клиентом в банк документов;
- в) оформление кредитного договора.

5. Первый этап процесса кредитования включает в себя:

- а) проверку кредитоспособности клиента службой безопасности банка;
- б) предоставление клиентом в банк документов;
- в) оформление кредитного договора.

6. Принятие банком решения о выдаче кредита происходит на:

- а) 1 этапе (кредитная заявка);
- б) 2 этапе (анализ кредитного риска);
- в) 3 этапе (оформление кредитного договора).

7. Кредитный мониторинг осуществляется:

- а) до принятия решения о выдаче кредита;
- б) в ходе обслуживания кредита;
- в) при погашении заемщиком кредита.

8. Согласно кредитному договору, заемщик обязан:

- а) соблюдать целевое назначение кредита;
- б) не изменять процентных ставок;
- в) погасить кредит по первому требованию банка.

9. Принятие банком решения о выдаче кредита происходит на:

- а) 1 этапе (кредитная заявка);
- б) 2 этапе (анализ кредитного риска);
- в) 3 этапе (оформление кредитного договора).

10. Кредитный мониторинг осуществляется:

- а) до принятия решения о выдаче кредита;
- б) в ходе обслуживания кредита;
- в) при погашении заемщиком кредита.

Раздел 3. Сопровождение кредита

Цель: овладеть базовыми знаниями о специфике лизинговых, факторинговых компаний. Изучить специфику функционирования ломбардов. Инвестиционных фондов. кредитных потребительских кооперативов.

Перечень изучаемых элементов содержания

Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом. Характеристика документации для оформления кредита. Работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика. Порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов). Открытие ссудного счета и выдача кредита. Контроль банка за погашением кредита и процентов по нему

Вопросы для самоподготовки:

- 1. Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом
- 2. Характеристика документации для оформления кредита
- 3. Работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика
- 4. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом

5. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора, предъявляемые российскими банками
6. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике
7. Открытие ссудного счета и выдача кредита
8. Контроль банка за погашением кредита и процентов по нему

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов: к разделу 3:

1. Становление факторинга в России.
2. Лизинговые компании: специфика функционирования.
3. Негосударственные пенсионные фонды.
4. Страховые компании.
5. Понятия лизинга, лизинговой компании, субъектов лизинга.
6. Предмет лизинга, его формы, типы и виды. Преимущества лизинга
7. Активные и пассивные операции лизинговой компании.
8. Факторинговые компании.
9. Сущность факторинга, субъекты факторинга, его виды и типы. Преимущества факторинга.
10. Активные и пассивные операции факторинговой компании.
11. Кредитные потребительские кооперативы граждан.
12. Сущность и принципы деятельности кооперативов, обязательства и права его членов, особенности формирования финансовых ресурсов и их использования.
13. Инвестиционные фонды.
14. Сущность и виды инвестиционных фондов.
15. Особенности акционерного и паевого инвестиционного фонда.
16. Типы паевых инвестиционных фондов, инвестиционный пай.
17. Активные и пассивные операции инвестиционных фондов.
18. Права и обязанности управляющей компании.
19. Ломбарды. Сущность и виды ломбардов.
20. Субъекты залоговой сделки. Предмет залога. Договор залога. Организация страхования

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование

Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования

Цель: овладеть базовыми знаниями об организации отдельных видов кредитования.

Перечень изучаемых элементов содержания

Организация процесса кредитования юридических лиц в коммерческом банке. Способы выдачи и погашения банковских кредитов. Краткосрочный кредит. Овердрафт. Контокоррентный кредит. Долгосрочные кредиты. Синдицированный (консорциальный) кредит. Вексельный кредит. Организация кредитования инвестиций. Аренда и лизинг: общее и различия. Ипотечное кредитование. Особенности кредитования предприятий малого бизнеса. Факторинг как особый кредитный продукт

Вопросы для самоподготовки:

1. Классификация потребительских кредитов и их виды
2. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам
3. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам Сбербанком России

4. Наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита
5. Виды жилищных ипотечных кредитов
6. Организация процесса кредитования юридических лиц в коммерческом банке
7. Способы выдачи и погашения банковских кредитов
8. Краткосрочный кредит
9. Овердрафт
10. Контокоррентный кредит
11. Долгосрочные кредиты
12. Синдицированный (консорциальный) кредит
13. Вексельный кредит
14. Организация кредитования инвестиций
15. Аренда и лизинг: общее и различия
16. Ипотечное кредитование
17. Особенности кредитования предприятий малого бизнеса
18. Факторинг как особый кредитный продукт

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

1. АО заняло у банка 500 тыс. долл. на 4 месяца под 23% годовых. Проценты выплачиваются вперед. Какую сумму получит АО? Какую сумму АО должно вернуть?

2. Компания обращается в банк с просьбой о кредите в 600 млн. руб. Банк 1, не имея таких средств, обращается в банк 2 и банк 3 с просьбой о договоре на создание синдиката. Кредит оформляется на год с 1.01. по 31.12. под 20% годовых. Пеня – 5% за каждый день просрочки платежа с остатка суммы. Условия синдиката: Банк 1 – 40%, банк 2 – 30%, банк 3 – 30%. Компания возвращает 31.12. 500 млн. руб., 100 млн. руб.- 15 января. Рассчитать плату за кредит и премию каждого банка.

3. Банк предоставляет кредит фирме на 500 тыс. руб. с 1.09.2002 по 1.09.2004. Первоначальный процент по кредиту – 20%, по депозитным операциям – 12 %. В течение года % по кредиту и депозитным операциям изменился: с 1.07. 2003 г. – вырос на 2%, (по депозитам – на 3%) с 1.01.2004 г. сократился на 3%. (по депозитам на 2%). Определить сумму процентов к уплате.

3. На основании данных показателей построить баланс банка (тыс.руб.):

Уставный фонд – 2 227 305

Прибыль – 8 154 894

Касса – 2 695 503

Счета в других банках – 8 625 924

Средства в Банке РФ – 7 681 650

Кредиты, выданные банком – 59 908 900

Средства на счетах банка других банков – 1 523 683

Прочие пассивы – 7 855 415

Другие фонды - 4 575 298

Вклады и депозиты – 6 293 671

Иностранная валюта и расчеты по вал. опер (пассив) – 2 991 709

Приобретение ценных бумаг – 1 262 603

Прочие активы – 14 649 731

Иностранная валюта и расчеты по вал. опер (актив) – 3 691 699

Здания и основные средства – 768 121

Участие в совместной деятельности – 110 458

Кредиты от других банков – 30 013 078

Остатки на расчетных и текущих. счетах – 35 759 631

4. Кредит сроком 1 месяц на рынке межбанковских кредитов стоит 30-40% годовых в рублях, в валюте – 16-20 % годовых. Рубль обесценивается на 15 % в год. Определить, что выгоднее: рублевый кредит в 1 млн.руб под 35% годовых или долларовый кредит в размере 1 млн.руб. по курсу 30 руб за долл. под 17 % годовых.

5. На основании предложений ведущих банков РФ выберите наиболее предпочтительный вариант для следующих случаев:

А Организация нуждается в кредитных ресурсах на сумму 3 млн. руб. Срок – 2 года

Б физическое лицо желает положить деньги на депозит на тот же срок. Сумма – 150 тыс. руб. Возможна конвертация в другие валюты.

1. Составить схему «Основные этапы рассмотрения заявки заемщика, оформления кредита его выдачи и сопровождения» Цель задания: полностью раскрыть работу кредитного отдела. Содержание задания: необходимо составить схему из 13 этапов, с описью всех сопровождающих документов, которые требуются от заемщика и которые оформляются непосредственно в банке. Отдельно отметить действия, как самого работника банка, так и заемщика.

2. Решить задачу на определение платежеспособности заемщика и максимальной суммы по заявке. Заемщик – женщина 53 года, желает получить кредит на потребительские цели, сумма кредита равна 300 000 (Триста тысяч) рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 19 % годовых (размер пенсии в пенсионный период составляет 6000 рублей). Определить максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать клиенту заявленную сумму.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-4	Способен использовать	Знать: основные понятия, определения и терминологию,	Этап формирования

	зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России;	знаний
		Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;	Этап формирования умений
		Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий	Этап формирования умений

		различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-9	Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	знать: подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов	Этап формирования знаний
		уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Этап формирования умений
		владеть: навыками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-10	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические	знать: активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами, а также порядок их осуществления	Этап формирования знаний
		уметь: осуществлять активно-	Этап

	операции с ценными бумагами	пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	формирования умений
		владеть: навыками осуществления операций по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценными бумагами	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1; ПК-3; ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-10	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала,

			допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
ПК-1; ПК-3; ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-10	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
ПК-1; ПК-3; ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-10	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Теоретический блок вопросов:

1. Кредит: его сущность и структура.
2. Законы кредита
3. Функции кредита.
4. Принципы кредита.

5. Коммерческий кредит: его сущность, виды и общая характеристика.
6. Кредитная политика банка: сущность, цели и порядок формирования.
7. Формы кредита, их общая характеристика.
8. Банковский кредит: его сущность, классификация и общая характеристика.
9. Потребительский кредит: его сущность, виды и общая характеристика.
10. Ипотечный кредит: его сущность, виды и общая характеристика
11. Лизинг: сущность, виды лизинга, субъекты лизинговой сделки, порядок определения лизингового платежа.
12. Понятие и формы обеспечения возвратности кредита.
13. Залог и залоговый механизм: принципы, предмет залога и общие требования.
14. Кредитный риск: понятие, факторы его возникновения.
15. Риски кредитования физических лиц: виды, этапы и методы управления.
16. Риски кредитования юридических лиц: виды, факторы возникновения и методы управления.
17. Управление риском кредитного портфеля.
18. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
19. Документ «профессиональное суждение»: предназначение и содержание.
20. Порядок расчета и отражения в учете суммы формируемого резерва.
21. Основные этапы выдачи и погашения кредита по физическим лицам.
22. Документы, необходимые для оформления кредита заемщику-физическому лицу.
23. Порядок рассмотрения кредитной заявки заемщика физического лица до принятия решения.
24. Скоринговая оценка кредитоспособности физического лица: ее сущность и модели.
25. Порядок определения кредитоспособности заемщика физического лица с учетом его кредитной истории.
26. Порядок определения кредитоспособности заемщика физического лица на основе финансовых показателей его платежеспособности.
27. Порядок расчета максимальной суммы кредита по заявке физического лица.
28. Заключение банка о возможности предоставления кредита: содержание и порядок составления
29. Порядок определения суммы платежа по дифференцированному графику погашения кредита.
30. Порядок определения суммы платежа по аннуитетному графику погашения кредита.
31. Кредитный договор: содержание, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
32. Договор залога: содержание, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
33. Порядок оформления различных форм обеспечения по кредиту (залог автотранспорта, залог недвижимости, договор поручительства физического лица).
34. Порядок проверки качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.
35. Порядок проведения мониторинга платежной дисциплины заемщика физического лица и целевого использования кредита.
36. Порядок проверки заложенного имущества по кредиту.
37. Оформление и отражение в учете операции по выдаче и погашению кредитов.
38. Оформление и отражение в учете просроченных кредитов и просроченных процентов. Учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов.
39. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
40. Состав кредитного дела, порядок его ведения и хранения.
41. Порядок предоставления кредита физическому лицу после принятия решения банком.
42. Виды кредитов, предоставляемых юридическим лицам в коммерческом банке.
43. Порядок кредитования юридических лиц в коммерческом банке.

- 44.Список документов, необходимых для оформления кредита юридическому лицу.
- 45.Порядок анализа документов от клиента, проверка их полноты и подлинности для получения кредита.
- 46.Технико-экономическое обоснование кредита: предназначение и содержание документа.
47. Понятие кредитоспособность и критерии кредитоспособности клиента юридического лица
- 48.Сущность метода оценки кредитоспособности крупных и средних предприятий на основании финансовых коэффициентов.
49. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии: виды кредитных линий, порядок кредитования, общая характеристика клиентов-заемщиков.
- 50.Кредитование по овердрафту: сущность, виды, порядок определения лимита, преимущества и недостатки.
- 51.Порядок оформления кредита юридическому лицу после принятия банком положительного решения.
- 52.Порядок проведения мониторинга финансового положения заемщика юридического лица.
- 53.Порядок предоставления целевых кредитов: особенности выдачи и погашения автокредита.
- 54.Особенности выдачи и погашения образовательного кредита.
- 55.Межбанковский кредит: сущность, порядок определения лимита и возможности предоставления.
- 56.Синдицированное кредитование: сущность и порядок предоставления.
- 57.Порядок оформления ипотечного жилищного кредита на приобретение первичного и вторичного жилья.
- 58.Особенности оформления ипотечного кредита в силу закона и в силу договора.
- 59.Формы обеспечения возвратности кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Аналитическое задание(*тесты*):

Примерные тесты к итоговому контролю по междисциплинарному курсу «Организация кредитной работы»

1. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, - это принцип

- 1)срочности
- 2)дифференцированности
- 3)возвратности
- 4)*обеспеченности

2. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть

- 1)*ипотечным
- 2)онкольным
- 3)обеспеченным
- 4)компенсационным

3. Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования

- 1) факторинг
- 2) форфетирование
- 3) вексельный
- 4)*овердрафт

4. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это

- 1) пассивные
- 2) простые
- 3)*активные
- 4) расчётные

5. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является

- 1) заемщик
- 2)*кредитор
- 3) хозяйствующий субъект
- 4) ссуженная стоимость

6. Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию

- 1) экономии издержек производства
- 2) перераспределительную
- 3) обслуживания товарооборота
- 4)*ускорения концентрации капитала

7. Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон

- 1) возвратности кредита
- 2) равновесия
- 3)*движения
- 4) сохранения ссуженной стоимости

8. Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется

- 1) макроэкономическим
- 2)*региональным
- 3) внутрибанковским
- 4) хозяйственным

9. Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является

- 1) форма документов
- 2) технологическая процедура выдачи кредита
- 3)*количественные пределы кредитования
- 4) контроль за правильностью оформления кредита

10. Диверсификация ссудного портфеля – это

- 1) порядок покрытия убытков
- 2) метод обеспечения возвратности кредита
- 3)*рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям
- 4) условия продления или возобновления просроченных кредитов

11. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются

- 1) стандартными
- 2)*нестандартными
- 3) сомнительными
- 4) безнадежными

12. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является

- 1)*предоставление банковской ссуды
- 2)программирование
- 3)текущий мониторинг кредитов
- 4)погашение кредита

13. В понятие «сведений о заёмщике» входит информация о

- 1)назначении кредита
- 2)источниках погашения кредита
- 3)*основных поставщиках и покупателях
- 4)обеспечении, предлагаемом клиентом

14. Документы финансовой отчётности, которые заёмщик обязан предоставить для получения кредита

- 1)учредительные и регистрационные документы
- 2)*копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заёмщика
- 3)бизнес – план
- 4)анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах

15. Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется

- 1)*кредитоспособностью
- 2)платежеспособностью
- 3)ликвидностью
- 4)манёвренностью

16. Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий
1 количество выпущенных ценных бумаг

- 2) количество лет, проработанных на рынке
- 3)*ликвидность баланса
- 4)состав поставщиков и покупателей заёмщика

17. Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ

- 1)финансовой устойчивости заёмщика
- 2)эффективности деятельности заёмщика
- 3)структуры активов и пассивов заёмщика
- 4)*денежных потоков заёмщика

18. По субъектам кредитной сделки различают потребительские кредиты

- 1)на приобретение автомобилей
- 2)на неотложные нужды
- 3)*банковские
- 4)под залог ценных бумаг

19. Потребительская ссуда сроком на 4 года является

- 1)краткосрочной
- 2)*среднесрочной
- 3)долгосрочной
- 4)онкольной

20. При залоге имущества заёмщик обязан предоставить

- 1)*копию финансово – лицевого счёта
- 2)технический паспорт
- 3)выписку из реестра акционеров организации
- 4)справки с места работы заёмщика о доходах

21. Анализируя доходы заёмщика, кредитный работник рассматривает

- 1) выплату клиентом налогов
- 2) ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам
- 3) *поступления от сбережений и капитальных вложений
- 4) выплаты по страхованию жизни и имущества

22. Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются

- 1) *пункты проката
- 2) предприятия и организации, в которых работает заёмщик
- 3) торговые организации

Примеры типовых заданий

Задача 1. На какой срок выдан кредит в 300 тыс. руб. под 60% годовых, если банк получил от кредитора 380 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней.

Задача 2. Какую процентную ставку должен установить банк при кредите в 2 тыс. дол. чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол.? Проценты простые с приближенным числом дней.

Задача 3. Фирма получила на полгода банковский кредит в 800 тыс. руб. под 24% годовых. Проценты банк берет авансом, а также получает комиссионные — 2% от суммы кредита. Определите эффективную ставку процента по кредиту.

Задача 4. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 24% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2002 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

Задача 5. Определите стоимость приобретаемого предприятия, если собственные средства инвестора — 1 млн руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотечной задолженности составляет 70%.

4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471622>

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 523 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5035-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468301>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470945>

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946>

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

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	http://diss.rsl.ru Доступ по регистрации в читальном зале Университета. https://uisrussia.msu.ru/ 100% доступ

Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	http://e-heritage.ru/index.html 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	http://studentam.net 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	http://cyberleninka.ru/journal 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	http://window.edu.ru/library 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	http://gigabaza.ru/doc/131454.html 100% доступ

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Организация кредитной работы**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое

обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)»).

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

1.4.3. Информационные справочные системы

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/

6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Организация кредитной работы»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Организация кредитной работы»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Организация кредитной работы»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Организация кредитной работы»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07. 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.	*		



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал PGSU в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала PGSU в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Управление финансовыми рисками**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 *Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечному кредитованию*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Управление финансовыми рисками**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Яниной О.Н.

Руководитель основной образовательной программы

канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей *(при совместной разработке или разработке по заказу)*:

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



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
Министерства экономики КР в г. Ош,
заместитель руководителя



А.А. Садиров

(подпись)

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

Заведующий кафедрой «Экономики
и налогов», к.э.н., доцент Ошского
государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем
филиала РГСУ в г. Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	9
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	11
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	12
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	21
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	22
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	23
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	25
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	27
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	27
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	27
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	28
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	29
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	31
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	32
5.6 Образовательные технологии	32
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	34

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) **«Управление финансовыми рисками»** приобретение студентами знаний, умений и навыков для качественной и количественной оценки финансовых рисков и управления ими в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

Задачи учебной дисциплины:

1. изучение основных понятий, принципов и базовых концепций риск-менеджмента в современных рыночных условиях;
2. изучение современных теорий и моделей риск-менеджмента, используемых в зарубежной и российской практике, и критериев оценки эффективности управленческих решений в области риск-менеджмента;
3. выявление финансовых рисков в общей системе рисков предпринимательской деятельности;
4. оценка финансовых результатов деятельности экономических субъектов с учетом риска;
5. изучение основных факторов финансовых рисков в деятельности, а также стратегических принципов работы экономических субъектов в условиях неопределенности;
6. изучение основных видов рисков, возникающих в процессе принятия финансовых решений компаниями;
7. разработка стратегии управления финансовыми рисками экономического субъекта;
8. оценка инвестиционных рисков и управление ими;
9. учет рисков при анализе и подготовке управленческих решений в финансовой сфере организаций.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) **«Управление финансовыми рисками»** реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 *«Экономика» очной, очно-заочной* формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) **«Управление финансовыми рисками»** базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): *«Макроэкономика», «Финансы организации», «Технологии бизнес-аналитики в профессиональной деятельности», «Финансовый менеджмент».*

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- источники информации для проведения анализа различных финансовых рисков предприятия;
- методы статистической обработки и анализа информации, связанной с оценкой рисков;
- условия и ограничения применения эконометрических методов;
- этапы построения эконометрических моделей для описания экономико-статистических закономерностей и связей

Уметь:

- осуществлять отбор информации для решения поставленной задачи;
- оценивать последствия принимаемых экономических решений;
- использовать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей

Владеть навыками:

- обобщения результатов расчетов и формирования выводов по оценке экономической ситуации на предприятии и рекомендаций по ее улучшению.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Организация кредитной работы*
- *Оценка стоимости бизнеса*
- *Инвестиции*
- *Инвестиционный анализ*
- *Операции в банковской деятельности*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-2; ПК-3; ПК-5; ПК-6 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	ПК-2.1 Владеет современными инструментами и методиками анализа деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.2 Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов,	Знать: основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных

			стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.3 Владеет методами мониторинга, анализа и контроля хода выполнения прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.	организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций. Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций. Владеть: - навыками планирования и бюджетирования
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	<i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы <i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики <i>Владеть:</i> методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии

				финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений		

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре *экзамен*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	72	72			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					

Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	36	36			
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	48	48			
Учебные занятия лекционного типа	10	10			
Практические занятия	14	14			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	24	24			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	60	60			
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 3								
Раздел 1. Денежная система	27	9	18	4	6		8	
Раздел 2. Кредитная система	27	9	18	4	6		8	
Раздел 3.	27	9	18	4	6		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Специализированные финансово-кредитные институты								
Раздел 4. Банковская система	27	9	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	144	36	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Зачет							

Очно-заочной формы обучения

Объем учебных занятий составляет 24 часа + 24 часов ИКР.

Объем самостоятельной работы – 60 часов.

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа, в т.ч. промежуточная аттестация (СРС+контроль)	Контактная работа обучающихся с преподавателем				
			Всего	Лекционного типа	Семинарского типа	Лабораторные занятия	Контактная работа в ЭИОС
(семестр 7)							
Раздел 1 Финансовый риск как объект управления	27	13	14	4	4		6
Раздел 2. Теоретические основы финансового риск-менеджмента	27	17	10	2	2		6
Раздел 3. Анализ финансовых рисков	27	15	12	2	4		6
Раздел 4. Методы управления финансовыми	27	15	12	2	4		6

рисками							
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36					
Общий объем, часов	144	96	48	10	14		24
Форма промежуточной аттестации	Экзамен						

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 3							
Раздел 1. Денежная система	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Кредитная система	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Специализированные финансово- кредитные институты	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Банковская система	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование

Общий объем по модулю/семестру, часов	36	16		12		8	

Очно-заочная форма обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль						
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час
семестр 8								
Раздел 1 Финансовый риск как объект управления	22	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование	9
Раздел 2. Теоретические основы финансового риск-менеджмента	26	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование	9
Раздел 3. Анализ финансовых рисков	24	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	9
Раздел 4. Методы управления финансовыми рисками	24	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	9
Общий объем, часов	96	28		24		8		36
Форма промежуточной аттестации		Зачет						

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Раздел 1 Финансовый риск как объект управления

Цель: изучить сущность, функции, особенности финансовых рисков.

Перечень изучаемых элементов содержания

Риск как экономическая категория. Сущность, факторы и виды неопределенности. Сущность и причины риска. Классификация рисков по различным признакам. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние. Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности. Операционный риск, правовой риск. Риск потери репутации. Риски организации, определённые неправомерными, действиями работников коммерческой организации. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Риск как историческая категория.
2. Функции риска в экономике
3. Взаимосвязь неопределенности и риска.
4. Взаимосвязь риска и прибыли.
5. Разработка методологий оценки рисков.
6. Политика управления банковскими рисками.
7. Принципы управления финансовыми рисками.
8. Оценка эффективности управления рисками.
9. Банковский надзор за областью управления рисками в организации
10. Классификация рисков по различным признакам.
11. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия.
12. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски.
13. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.
14. Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности.
15. Операционный риск, правовой риск. Риск потери репутации.
16. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Финансовая среда предпринимательства и её рисковые составляющие.
2. История развития теории рисков.
3. Характеристика финансовых рисков (по видам).
4. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.
5. Риск банкротства как основное проявление предпринимательских рисков
6. Взаимосвязь неопределенности и риска.
7. Взаимосвязь риска и прибыли.
8. Разработка методологий оценки рисков.
9. Политика управления банковскими рисками.
10. Принципы управления финансовыми рисками.
11. Оценка эффективности управления рисками.
12. Банковский надзор за областью управления рисками в организации
13. Классификация рисков по различным признакам.
14. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия.
15. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски.
16. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.
17. Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности.
18. Операционный риск, правовой риск. Риск потери репутации.
19. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности
20. Финансовый риск-менеджмент как форма предпринимательства.
21. Проблема формирования рисковозного сознания.
22. Мотивация в системе управления рисками.
23. Различия в способах управления рисками.
24. Инновации в финансовом риск-менеджменте.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

1. Основные моменты, характерные для рисковозной ситуации:

- а) случайный характер события;
- б) наличие альтернативных решений;
- в) вероятность получения убытков;
- г) вероятность получения прибыли;
- д) а-в;
- е) а-г.

2. Какая функция риска стимулирует поиск нетрадиционных решений проблем:

- а) регулятивная;
- б) защитная;
- в) инновационная;
- г) аналитическая.

3. Субъект риска – это:

- а) юридическое или физическое лицо, находящееся в ситуации риска и осознающее это;
- б) предприятие-производитель;
- в) физическое лицо (отдельные индивидуумы, получатели дохода);
- г) организации непроизводственной сферы деятельности.

4. К рискам, которые целесообразно страховать, относятся:

- а) вероятные потери в результате пожаров и других стихийных бедствий;
- б) вероятные потери в результате автомобильных аварий;
- в) вероятные потери в результате порчи или уничтожения продукции при транспортировке;
- г) вероятные потери в результате невыполнения обязательств субподрядчиками;
- д) вероятные потери в результате приостановки деловой активности фирмы;
- е) вероятные потери в результате передачи сотрудниками фирмы коммерческой информации конкурентам;
- ж) а-д;
- з) а-е.

5. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:

- а) допустимые, критические и катастрофические риски;
- б) текущие, перспективные и ретроспективные риски;
- в) кратковременные и постоянные риски.

6. По уровню действия выделяют:

- а) допустимые, критические и катастрофические риски;
- б) страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия;
- в) кратковременные и постоянные риски;
- г) финансовые и производственные риски.

7. Виды инвестиционного риска:

- а) капитальный, процентный, селективный, политический;
- б) операционный, временной, допустимый, кредитный;
- в) капитальный, селективный, риск законодательных изменений.

8. Какая зона риска характеризуется уровнем потерь, превышающим размер расчетной прибыли вплоть до величины расчетной выручки (дохода):

- а) зона допустимого риска;
- б) зона критического риска;
- в) зона катастрофического риска.

9. По характеру последствий различают риски:

- а) текущие, перспективные и ретроспективные;
- б) чистые и динамические;
- в) риски в сфере принятия решений и риски в сфере реализации решений.

10. У субъектов-банков проявляются следующие риски:

- а) кредитные;

- б) процентные;
- в) ликвидности;
- г) банковских злоупотреблений;
- д) а-г;
- е) а, б и г.

Раздел 2. Теоретические основы финансового риск-менеджмента

Цель: изучить сущность риска, специфику рискованных финансовых операций, особенности формирования кредитной системы РФ и зарубежных стран.

Перечень изучаемых элементов содержания

Необходимость управления финансовыми рисками. Объект, субъект, цели и задачи управления рисками. Основные этапы управления рисками. Принципы управления финансовыми рисками. Алгоритм управления финансовыми рисками.

Вопросы для самоподготовки:

1. Финансовый риск-менеджмент как форма предпринимательства.
2. Проблема формирования рискованного сознания.
3. Мотивация в системе управления рисками.
4. Различия в способах управления рисками.
5. Инновации в финансовом риск-менеджменте.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Правовое и методологическое обеспечение управления финансовым риском.
2. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия.
3. Идентификация рискованных обстоятельств различной природы при выявлении потенциальных рисков и факторов их развития в деятельности предприятия.
4. Характеристика признаков финансовых рисков и факторов их развития.
5. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым риском.
6. Система основных задач управления финансовыми рисками предприятия.
7. Финансовые рычаги и финансовые риски.
8. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование

1. Основные принципы управления рисками в финансовом менеджменте:

- а) осознанность принятия рисков;
- б) согласование системы управления рисками с финансовой стратегией предприятия;
- в) независимость управления отдельными рисками;
- г) экономичность управления рисками;
- д) сопоставимость принимаемых рисков с доходностью и финансовыми возможностями предприятия;
- е) а-д;
- ж) а, б, г и д.

2. Экономические методы управления рисками включают:

- а) методы компенсации;
- б) методы стимулирования;
- в) методы сдерживания;
- г) а и б;
- д) а-в.

3. Управлять риском – это:

- а) учитывать наличие риска при принятии решений;
- б) уметь дать риску количественную и качественную оценку;
- в) владеть методами смягчения или устранения негативных последствий проявления рискованной ситуации;
- г) осуществлять деятельность, связанную 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;
- д) а-г;
- е) а и б.

4. Эффективность риск-менеджмента можно определить как отношение:

- а) чистой прибыли к выручке от реализации;
- б) эффекта, полученного в результате управления рисками, к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;
- в) отношение выручки от реализации к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;

5. Процесс управления риском включает следующие этапы:

- а) анализ рисков (выявление, оценка);
- б) выбор методов воздействия на риск при сравнении эффективности принимаемых мер;
- в) принятие решения;
- г) воздействие на риск (снижение, сохранение или передача);

- д) контроль результатов;
- е) а-г;
- ж) а, в, г и д.

6. Риск-менеджмент – это:

- а) система управления риском и финансовыми отношениями, способная компенсировать возможные ущербы от деятельности хозяйствующего субъекта;
- б) система управления финансовыми ресурсами и финансовыми отношениями.

7. Диверсификация – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а-д.

8. Страхование – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а и б.

9. Лимитирование – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а-д.

10. Резервирование средств – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;

- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска.

Раздел 3. Анализ финансовых рисков

Цель: овладеть базовыми знаниями о методах анализа финансовых рисков.

Перечень изучаемых элементов содержания

Качественный анализ рисков. Вероятностная оценка степени финансового риска. Оценка риска с помощью коэффициента вариации. Оценка риска с помощью коэффициента корреляции. Оценка риска с помощью корреляционно-регрессионного анализа. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица. Сущность экспертного анализа рисков. Метод аналогов. Метод дерева решений. Метод Монте-Карло

Вопросы для самоподготовки:

1. Необходимость оценки риска.
2. Роль информации в анализе рисков.
3. Проблемы идентификации финансовых рисков на предприятии.
4. Роль количественного и качественного анализа рисков в системе управления ими.
5. Выявление практических выгод и возможных негативных последствий рискованных решений.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Методы качественного анализа рисков.
2. Методы выявления рисков.
3. Количественные методы оценки и анализа финансовых рисков.
4. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансовых рисков.
5. Компьютерные технологии в анализе рисков (программные пакеты «АльтИнвест», «Альт-Финансы», «Project Expert», «Forecast Expert», «Инвестор», «Аналитик», «Risk-Master»).
6. Информационная база оценки финансовых рисков.
7. Абсолютные и относительные показатели оценки риска.

8. Вероятностные показатели оценки риска.
9. Выявление источников и причин финансового риска.
10. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием.
11. Необходимость оценки риска.
12. Роль информации в анализе рисков.
13. Проблемы идентификации финансовых рисков на предприятии.
14. Роль количественного и качественного анализа рисков в системе управления ими.
15. Выявление практических выгод и возможных негативных последствий рискованных решений.
16. Качественный анализ рисков.
17. Вероятностная оценка степени финансового риска.
18. Оценка риска с помощью коэффициента вариации.
19. Оценка риска с помощью коэффициента корреляции.
20. Оценка риска с помощью корреляционно-регрессионного анализа.
21. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
22. Сущность экспертного анализа рисков.
23. Метод аналогов.
24. Метод дерева решений.
25. Метод Монте-Карло.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

Примерные практические задания.

1. Кредитная организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов. Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб. Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка-конкурента отсутствует. Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

2. Определить оптимальное решение по приведенным в таблице исходным данным, если: 1) вероятности условий внешней среды равны; 2) требуется в любых условиях избежать большого риска. Величина расходов при реализации лечебной косметики:

3. Определить оптимальное решение по приведенным в таблице исходным данным, если при любых условиях требуется получить наибольший выигрыш среди минимально доступных.

4. Проанализировать риск финансовых инструментов, а также возможных портфелей, если предприятие может: а) выбрать один из финансовых инструментов; б) составить портфель, в котором 50% составляет один актив и 50% - другой

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование

Раздел 4. Методы управления финансовыми рисками

Цель: овладеть базовыми знаниями методов управления финансовыми рисками.

Перечень изучаемых элементов содержания

Классификация методов управления рисками. Суть диверсификации риска. Сущность, преимущества и недостатки страхования. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования. Сущность, преимущества и недостатки самострахования. Процесс оценки эффективности управления риском

Вопросы для самоподготовки:

1. Отличие методов диверсификации и разделения финансовых рисков.
2. Современные приемы управления финансовым риском.
3. Деятельность финансового риск-менеджера в условиях неопределенности.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Страхование как способ управления финансовыми рисками.
2. Способы снижения финансовых рисков.
3. Внутренние механизмы нейтрализации рисков.
4. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
5. Риск и доходность финансовых активов.
6. Инвестиционные риски: виды, управление и оценка.
7. Риск несбалансированной ликвидности, его проявление и признаки.

8. Банковские риски: сущность, виды и управление. Избежание риска как наиболее радикальное направление нейтрализации рисков.
9. Учет риска при оценке эффективности инвестиционного проекта.
10. Оценка результатов применения методов и приемов управления финансовыми рисками.
11. Программа управления финансовыми рисками по видам финансовых планов и финансовых рисков.
12. Классификация методов управления рисками.
13. Суть диверсификации риска.
14. Сущность, преимущества и недостатки страхования.
15. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования.
16. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования.
17. Сущность, преимущества и недостатки самострахования.
18. Процесс оценки эффективности управления риском

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.	Этап формирования знаний
		Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций	Этап формирования умений
		Владеть: - навыками планирования и бюджетирования	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере,	Этап формирования знаний

	отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования умений
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев	Знать: приёмы анализа данных отечественной и зарубежной статистики для решения прикладных задач в области микроэкономического анализа.	Этап формирования знаний
		Уметь: выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей деятельности	Этап формирования умений

	социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	микроэкономических агентов	
		Владеть: навыками интерпретации полученных результатов исследования.	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-2; ПК-3; ПК-5, ПК-6	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.

ПК-2; ПК-3; ПК-5, ПК-6	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
ПК-2; ПК-3; ПК-5, ПК-6	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Теоретический блок вопросов к экзамену:

1. Понятие риска как экономической категории. Сущность риска и основные причины его возникновения.
2. Характеристика финансового риска как субъекта управления.
3. Характеристика основных теорий финансовых рисков.
4. Место финансовых рисков в общей классификации рисков.

5. Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления.
6. Риски утраты ликвидности (платежеспособности).
7. Виды инвестиционных рисков и рисков, связанных с покупательной способностью денег.
8. Общая характеристика основных факторов и их влияния на изменение уровня финансового риска.
9. Концепция взаимосвязи доходности и риска.
10. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
11. Основные подходы к выявлению риска.
12. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансовых рисков.
13. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков.
14. Построение риск-профиля (карты рисков).
15. Качественные методы оценки финансовых рисков.
16. Критерии и методы количественной оценки финансовых рисков.
17. Методы оценки риска: экономико-статистические, математические.
18. Интегральная оценка и характеристики риска.
19. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска: β -коэффициент, точка безубыточности, операционный леверидж, финансовый леверидж, коэффициенты ликвидности и пр.
20. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием.
21. Система управления финансовыми рисками. Принципы и ключевые правила управления финансовыми рисками.
22. Общая схема процесса управления риском. Условия формирования эффективной системы риск-менеджмента.
23. Способы управления финансовыми рисками.
24. Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками.
25. Критерии принятия решения в условиях неопределенности.
26. Хеджирование финансовых рисков.
27. Диверсификация рисков как метод снижения их уровня.
28. Лимитирование концентрации финансовых рисков.
29. Страхование и самострахование как методы снижения рисков.
30. Распределение функций и обязанностей в системе управления финансовыми рисками на предприятии.

Аналитическое задание(тесты):

Примерные тесты к итоговому контролю

Задача 1 (репродуктивный уровень).

Предприниматель предполагает построить ночную дискотеку неподалеку от университета. По одному из допустимых проектов предприниматель может в дневное время открыть в здании дискотеки столовую для студентов и преподавателей, Другой вариант не связан с дневным обслуживанием клиентов. Представленные бизнес-планы показывают, что план, связанный со столовой, может принести доход в 250 тыс. руб. Без открытия столовой бизнесмен может заработать 175 тыс. руб. Потери в случае открытия дискотеки со столовой составят 55 тыс. руб., а без столовой- 20 тыс. руб. Определите наиболее эффективную альтернативу на основе средней стоимостной ценности в качестве критерия.

Задача 2 (реконструктивный уровень). При крупном автомобильном магазине планируется открыть мастерскую по предпродажному обслуживанию и гарантийному ремонту автомобилей. Консультационная фирма готова предоставить дополнительную информацию о том, будет ли рынок благоприятным или нет. Эти сведения обойдутся магазину в 13 тыс. руб. Администрация магазина считает, что эта информация гарантирует

благоприятный рынок с вероятностью 0,3. Если рынок будет благоприятным, то большая мастерская принесет прибыль в 60 тыс. руб., а маленькая - 30 тыс. руб.

При неблагоприятном рынке магазин потеряет 65 тыс. руб., если будет открыта большая мастерская, и 30 тыс. руб. - если откроется маленькая. Не имея дополнительной информации; директор оценивает вероятность благоприятного рынка как 0,6. Положительный результат обследования гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,8. При отрицательном результате рынок может оказаться благоприятным с вероятностью 0,3. Постройте дерево решений и определите, какова ожидаемая денежная оценка возможных решений. Проанализируйте необходимость заказа у экспертов дополнительной информации о конъюнктуре рынка. Аргументируйте свою точку зрения.

Задача 3 (творческий уровень). Для условий задачи 2 определите значения вероятностей, при которых выгодным станет:

а) открытие большой мастерской с проведением дополнительного исследования рынка;

б) открытие малой мастерской с проведением дополнительного исследования рынка. Проанализируйте, вероятности каких событий являются ключевыми для поставленной цели.

4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468945>

2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/458713>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467233>

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469401>

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

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	http://diss.rsl.ru Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	https://uisrussia.msu.ru/ 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	http://e-heritage.ru/index.html 100% доступ

Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	http://studentam.net 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	http://cyberleninka.ru/journal 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	http://window.edu.ru/library 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	http://gigabaza.ru/doc/131454.html 100% доступ

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Управление финансовыми рисками**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

1.4.3. Информационные справочные системы

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных	http://webofknowledge.com

	Science"	журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Управление финансовыми рисками»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Управление финансовыми рисками»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Управление финансовыми рисками»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Управление финансовыми рисками»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной

среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Управление финансовыми рисками»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	* Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала РГСУ в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечному кредитованию»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансы и финансовая система государства» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

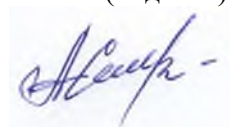
Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
Министерства экономики КР в г. Ош,
заместитель руководителя



А.А. Садиров

(подпись)

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

Заведующий кафедрой «Экономики и налогов», к.э.н., доцент Ошского государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем
филиала РГСУ в г. Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	9
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	10
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	13
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	13
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	16
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	17
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	27
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	27
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	29
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	31
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	31
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	38
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	38
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	38
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	39
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	41
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	42
5.6 Образовательные технологии	42
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	44

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» заключается в изучении методологии управления финансами предприятия, методов принятия финансовых и инвестиционных решений. В курсе рассматриваются современные технологии управления финансами, а также логика использования моделей, описывающих процесс ценообразования на финансовые активы, для принятия решений по управлению финансами корпорации и оценки стоимости бизнеса. Полученные знания дают возможность выпускникам самостоятельно разрабатывать программы управления финансами предприятия стратегического и тактического уровней, определять схемы финансирования и контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Задачи учебной дисциплины:

- ознакомить обучающихся с основными принципами и базовыми концепциями финансового менеджмента в современных рыночных условиях; с классическими и современными финансовыми теориями, и моделями, используемыми в зарубежной и российской финансово-хозяйственной практике;
- обучить технике расчета и методам использования основных количественных показателей, используемых при принятии финансовых решений;
- рассмотреть основные источники финансирования деятельности компании и принципы формирования оптимальной структуры капитала;
- обучить оценке финансовых и инвестиционных возможностей компании на основе имеющейся информации с учетом разработанной финансовой стратегии;
- рассмотреть основные направления инвестиционной политики компании, обучить методам оценки риска и доходности финансовых вложений;
- обучить методам оценки денежных потоков компании и ознакомить с существующими критериями оценки эффективности управленческих решений в области финансов;
- обучить приемам управления основным и оборотным капиталом компании с позиций максимальной эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Финансовый менеджмент**» реализуется в *обязательной* части основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной, очно-заочной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Микроэкономика*», «*Финансы организации*», «*Экономика*».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- структуру бухгалтерской (финансовой) отчетности, методы статистической обработки и анализа информации,
- основные принципы принятия управленческих решений.

Уметь:

- осуществлять отбор информации для решения поставленной задачи;
- рассчитывать основные экономические характеристики деятельности предприятия;
- обосновывать управленческие решения.

Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть):

- обобщения результатов расчетов и формирования выводов по оценке экономической ситуации на предприятии и рекомендаций по ее улучшению.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Корпоративные финансы*
- *Инвестиции*
- *Инвестиционный анализ*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-3; ПК-5; ПК-6; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании

				и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации; ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатель деятельности организации ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся

				в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий		Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия. Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые

				решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия. Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.
	ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций. ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов

			отчислений; ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность; ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро- , мезо- и микроуровнях.	деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 и 6 семестре, составляет 6 зачетных единиц (3 з.е. на 3 семестре и 3 з.е. на 4 семестре). По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре *зачет*, на 6 семестре *диффер.зачет*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5	6		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	108	54	54		
Учебные занятия лекционного типа	28	14	14		
Практические занятия	32	16	16		
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	48	24	24		

<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	63	45	45		
Контроль промежуточной аттестации (час)	45	9	9		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	216	108	108		

по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры	
		5	6
Аудиторные учебные занятия, всего	72	48	24
В том числе контактная работа обучающихся с преподавателем:			
Учебные занятия лекционного типа	16	10	6
Учебные занятия семинарского типа	20	14	6
Лабораторные занятия			
Контактная работа в ЭИОС	36	24	12
Самостоятельная работа обучающихся*, всего	126	87	39
В том числе:			
Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение разделов дисциплины в ЭИОС	62	44	20
Выполнение практических заданий	64	43	19
Контроль промежуточной аттестации (час)	18	9	9
Вид промежуточной аттестации, контроль (час)		зачет	Диф. зачет
Общая трудоемкость учебной дисциплины, з.е.	216 (6)	144 (4)	72 (2)

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 5								
Раздел 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмента. Информационное	27	11	16	4	4		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
обеспечение и сопровождение финансового менеджмента. Пользователи финансовой информации, их классификация								
Раздел 2. Источники и формы финансирования организации: экономическая сущность и виды.	36	18	18	4	6		8	
Раздел 3. Внутренние источники финансирования организации. Реинвестирование прибыли. Понятие базовой и разводненной прибыли на акцию.	36	16	20	6	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	108	45	54	14	16		24	
Форма промежуточной аттестации	Зачет							
Семестр 6								
Раздел 4. Финансовый анализ и планирование как метод финансового менеджмента.	36	18	18	4	6		8	
Раздел 5. Финансовая устойчивость организации как ориентир ее финансовой стратегии. Анализ стоимости капитала организации.	36	18	18	4	6		8	
Раздел 6. Управление денежными потоками организации. Анализ	27	9	18	6	4		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
движения денежных средств организации. Анализ дисконтированного денежного потока.								
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	108	45	54	14	16		24	
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой							
Общий объем часов по дисциплине (модулю)	266	90	108	28	32		48	

Учебно-тематический план по очно-заочной форме обучения

Объем учебных занятий составляет 18 часов + 18 часов контактная работа в ЭИОС.

Объем самостоятельной работы – 72 часа

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа, в т.ч. промежуточная аттестация (СРС+контроль)	Контактная работа обучающихся с преподавателем				
			Всего	Лекционного типа	Семинарского типа	Лабораторные занятия	Контактная работа в ЭИОС
Семестр 5							
Раздел 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмент. Информационное обеспечение и сопровождение финансового менеджмента. Пользователи финансовой информации, их классификация	36	26	10	2	2		6

Раздел 2. Источники и формы финансирования организации: экономическая сущность и виды.	36	26	12	2	4		6
Раздел 3. Внутренние источники финансирования организации. Реинвестирование прибыли. Понятие базовой и разводненной прибыли на акцию.	36	26	14	4	4		6
Общий объем, часов	108	72	36	8	10		18
Форма промежуточной аттестации	зачет						
Семестр 6							
Раздел 4. Финансовый анализ и планирование как метод финансового менеджмента.	36	26	10	2	2		6
Раздел 5. Финансовая устойчивость организации как ориентир ее финансовой стратегии. Анализ стоимости капитала организации.	36	26	12	2	4		6
Раздел 6. Управление денежными потоками организации. Анализ движения денежных средств организации. Анализ дисконтированного денежного потока.	36	26	14	4	4		6
ИТОГО по разделам:	108	72	36	8	10		18
Общий объем, часов							
Форма промежуточной аттестации	Диф.зачет						

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся

		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 5							
Раздел 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмент. Информационное обеспечение и сопровождение финансового менеджмента. Пользователи финансовой информации, их классификация	11	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Источники и формы финансирования организации: экономическая сущность и виды.	18	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	10	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Внутренние источники финансирования организации. Реинвестирование прибыли. Понятие базовой и разводненной прибыли на акцию.	16	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	45	18		21		6	
семестр 6							

Раздел 4. Финансовый анализ и планирование как метод финансового менеджмента.	6	2	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	2	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 5. Финансовая устойчивость организации как ориентир ее финансовой стратегии. Анализ стоимости капитала организации.	6	2	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	2	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 6. Управление денежными потоками организации. Анализ движения денежных средств организации. Анализ дисконтированного денежного потока.	6	2	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	2	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов,	45	18		21		6	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	90	36		42		12	

Очно-заочная форма обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль						
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час
Семестр 5								
Раздел 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмент. Информационное обеспечение и сопровождение финансового менеджмента. Пользователи финансовой информации, их классификация	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельно изучение раздела в ЭИОС	11	эссе	2	Компьютерное тестирование	0
Раздел 2. Источники и формы финансирования организации: экономическая сущность и виды.	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельно изучение раздела в ЭИОС	11	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	0
Раздел 3. Внутренние источники финансирования организации. Реинвестирование прибыли. Понятие базовой и разводненной прибыли на акцию.	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельно изучение раздела в ЭИОС	11	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	0
Общий объем, часов	72	33		33		6		0
Форма промежуточной аттестации	Зачет							
Раздел 4. Финансовый анализ и планирование как метод финансового менеджмента.	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельно изучение раздела в ЭИОС	11	эссе	2	Компьютерное тестирование	0

Раздел 5. Финансовая устойчивость организации как ориентир ее финансовой стратегии. Анализ стоимости капитала организации.	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельно изучение раздела в ЭИОС	11	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	0
Раздел 6. Управление денежными потоками организации. Анализ движения денежных средств организации. Анализ дисконтированного денежного потока.	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельно изучение раздела в ЭИОС	11	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	0
Общий объем, часов	72	33		33		6		0
Форма промежуточной аттестации		Диф.зачет						

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТ. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-5, ПК-22) в виде знаний места финансового менеджмента в системе управления организацией.

Перечень изучаемых элементов содержания

Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления организацией. Финансовый менеджмент: сущность и принципы. Финансовый менеджмент как система управления: объект и субъект управления. Структура информационной системы финансового менеджмента Финансовый механизм предприятия и его структура. Финансовый менеджмент как информационная система управления бизнесом. Основные положения действующего законодательства РФ, регулирующие управление финансами хозяйствующих субъектов. 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.

Вопросы для самоподготовки:

1. Комплементарность дисциплин: финансы организации, финансовый менеджмент, финансовая стратегия, финансовое планирование, финансовый контроль и др.

2. Риск как объект диагностики и оценки.
3. Формула риска.
4. Управленческий механизм риск-менеджмента.
5. Финансовый аспект управления рисками.
6. Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс.
7. Инструментарий управления рисками.
8. Стандартизация в риск-менеджменте.
9. Управление рисками в организации.
10. Управление рисками фондового рынка.
11. Управление рисками в страховании.
12. Управление рисками в банковском деле.
13. Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления организацией.
14. Финансовый менеджмент: сущность и принципы.
15. Финансовый менеджмент как система управления: объект и субъект управления.
16. Структура информационной системы финансового менеджмента
17. Финансовый механизм предприятия и его структура.
18. Финансовый менеджмент как информационная система управления бизнесом.
19. Основные положения действующего законодательства РФ, регулирующие управление финансами хозяйствующих субъектов.
20. Каковы механизмы реализации регулирующей функции налогов?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Портрет финансового менеджера.
2. Роль финансового анализа в системе финансового менеджмента.
3. Методы финансового менеджмента (общеэкономические, прогнозно-аналитические, специальные).
1. Основные направления управления финансами на макро- и микроуровне.
2. Генезис основных подходов к определению целевой функции финансового менеджмента.
3. Особенности отечественной школы финансового менеджмента.
4. Финансовый рынок и его важнейшие элементы.
5. Организационная структура финансового менеджмента.

6. Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта; концепция имущественной и правовой обособленности субъекта хозяйствования.
7. Концепция альтернативных затрат.
8. Портфельная теория.
9. Концепция денежного потока.
10. Концепция эффективности рынка капитала.
11. Концепция агентских отношений.
12. Концепция асимметричности информации.
13. Арбитражная теория ценообразования.
14. Логика финансовых операций в рыночной экономике. Операции дисконтирования и наращения (компаундинга).
15. Оценка влияния инфляции.
16. Оценка аннуитетов.
17. «Концепция денежного потока»
18. «Теория портфеля»
19. «Концепция временной ценности денежных ресурсов»
20. «Концепция компромисса между риском и доходностью»
21. «Концепция цены капитала»
22. «Концепция эффективности рынка капитала»
23. «Концепция асимметричности информации»
24. «Концепция агентских отношений»
25. «Концепция альтернативных затрат»
26. «Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта»

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

РАЗДЕЛ 2. ИСТОЧНИКИ И ФОРМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ВИДЫ.

Цель: знать отличительные особенности, преимущества и недостатки отдельных источников внешнего финансирования. выявить возможные изменения в составе активов и капитала в целях определения их оптимального состава и структуры; обеспечить постоянную платежеспособность и, следовательно, финансовую устойчивость; с максимальной прибылью использовать собственные и заемные средства; снизить расходы на финансирование хозяйственной деятельности.

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

Вопросы для самоподготовки:

1. Овердрафт.

2. Лизинг.
3. Коммерческие векселя.
4. Факторинг.
5. Банковский кредит.
6. Конвертируемые ценные бумаги организации.
7. Виды привилегированных акций.
8. Дробные акции.
9. Голосующие и неголосующие акции.
10. Обыкновенные акции.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

2. Виды эффективности инвестиционных проектов: понятие, оценка.
3. Источники финансирования и их классификация. Понятие капитала.
4. Расчет стоимости различных источников капитала.
5. Прибыль. Формирование и распределение прибыли. Виды прибыли.
6. Постоянные и переменные затраты в себестоимости.
7. Понятие и расчет точки безубыточности и запаса финансовой прочности.
8. Овердрафт.
9. Лизинг.
10. Коммерческие векселя.
11. Факторинг.
12. Банковский кредит.
13. Конвертируемые ценные бумаги организации.
14. Виды привилегированных акций.
15. Дробные акции.
16. Голосующие и неголосующие акции.
17. Обыкновенные акции.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);

- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

РАЗДЕЛ 3. ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

Цель: отличительные особенности, преимущества и недостатки отдельных источников внутреннего финансирования.

Перечень изучаемых элементов содержания: реинвестирование прибыли; резервный капитал; средневзвешенное количество обыкновенных акций; конвертируемые ценные бумаги организации.

Вопросы для самоподготовки:

1. Причины принятия решения о реинвестировании прибыли.
2. Понятие чистой и нераспределенной прибыли.
3. Источники выплаты дивидендов по привилегированным акциям и обыкновенным акциям.
4. Увеличение собственного капитала организации за счет реинвестирования прибыли как источник расширения бизнеса.
5. Влияние на стоимость акций общества решения о реинвестировании прибыли.
6. Методика расчета показателя базовой прибыли на акцию.
7. Методика расчета показателя разводненной прибыли на акцию.
8. Методика расчета показателя средневзвешенного количества обыкновенных акций.
9. Понятие базовой прибыли на акции.
10. Причины разведения прибыли.
11. Виды прибылей (убытков) организации.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: расчетно-практическая задача.

Примерный перечень заданий к разделу:

На основе предложенной информации рассчитать показатели базовой и разводненной прибыли на акцию.

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

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ КАК МЕТОД ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

Цель: формирование аналитической базы для выбора стратегии финансирования организации.

Перечень изучаемых элементов содержания: бизнес-анализ для целей выбора эффективной стратегии; методы финансового анализа; аналитические процедуры в процессе финансового контроля; виды планов.

Вопросы для самоподготовки:

1. Информационная база финансового анализа.
2. Пользователи финансового анализа.
4. Классификация методов финансового анализа.
5. Классификация видов финансового анализа.
6. Бенчмаркинг как метод сравнительного исследования
7. Пользователи бизнес-анализа.
8. Стандарты ВАВООК.
9. Влияние внешней и внутренней среды организации на корректировку ее стратегических целей.
10. Анализ бизнес-модели и бизнес-процессов организации.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: расчетно-практическая задача.

Примерный перечень заданий к разделу 4

По данным бухгалтерской отчетности организации провести экспресс-анализ бухгалтерского баланса и отчет о финансовых результатах, сделать выводы.

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

РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОРИЕНТИР ЕЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ СТОИМОСТИ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

Цель: рассчитать и проанализировать условия доходности и риска организации; оптимизация структуры капитала, определения предельных объемов заимствований, **анализ** и оценка экономического потенциала организации.

Перечень изучаемых элементов содержания: анализ постоянных и переменных затрат с позиций доходности и предпринимательского риска; динамика удельных постоянных затрат; элементы капитала; финансовый рычаг. понятие финансового состояния; ликвидность организации; текущая и долгосрочная платежеспособность; техническая и эволюционная неплатежеспособность организации; операционный и финансовый цикл организации.

Вопросы для самоподготовки:

1. Понятие общей устойчивости организации.
2. Понятие финансовой устойчивости организации.
3. Устойчивость и надежность банка.
4. Факторы финансовой устойчивости.
5. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости организации.
6. Факторы, влияющие на стоимость капитала организации.
7. Финансовый рычаг.
8. Операционный рычаг.

9. Экспресс-анализ бухгалтерского баланса.
10. Факторы риска в оценке и управлении ликвидностью и платежеспособностью.
11. Оценка уровня и значимости операционного левериджа.
12. Оценка уровня и значимости финансового левериджа.
13. Коэффициентный анализ платежеспособности организации.
14. Анализ кредитоспособности организации.
15. Состав оборотного имущества организации.
16. Критерий ликвидности имущества организации.
17. Управление дебиторской задолженностью организации.
18. Управление запасами организации.
19. Управление краткосрочными финансовыми вложениями организации.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: расчетно-практическая задача.

Примерный перечень заданий к разделу 5.

Задание 1.

По данным бухгалтерской отчетности и различной структуре источников заемных средств рассчитать эффект финансового рычага. Сделать выводы.

Задание 2.

По данным бухгалтерской отчетности рассчитать ключевые коэффициенты платежеспособности, оборачиваемости, рентабельности и т.д.

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

РАЗДЕЛ 6. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДИСКОНТИРОВАННОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА.

Цель: изучить основные методы и инструменты управления денежными ресурсами организации. Изучить влияние доходов и расходов организации на ее финансовые результаты. Приобрести навыки анализа условий безубыточности организации. Затраты и результаты организации; классификация затрат; постоянные и переменные затраты; порог рентабельности; безубыточный (критический) объем производства; запас финансовой прочности.

Перечень изучаемых элементов содержания: дисконтирование; компаундинг; притоки и оттоки денежных средств; свободный денежный поток; текущая, инвестиционная и финансовая деятельность организации; отчет о движении денежных средств организации; кассовые разрывы; платежеспособность.

Вопросы для самоподготовки:

1. Притоки и оттоки текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.
2. Чистый приток (отток) денежных средств.
3. Прямой и косвенный метод составления отчета о движении денежных средств.
4. Методы финансовых вычислений.
5. Операции наращивания и дисконтирования.
6. Денежные потоки и их оценка.

7. Методика расчета простых и сложных процентов.
8. Методика расчета настоящей стоимости будущих поступлений денежных средств.
9. Риски будущих поступлений.
10. Методика и этапы составления бюджета денежных средств.
11. Основные разделы бюджета денежных средств.
12. Определение оптимального уровня денежных средств.
13. Источники финансирования кассовых разрывов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание 1.

На основе представленных исходных данных составить бюджет денежных средств организации на второе полугодие.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование

Вопрос №1. К неформализованным методам экономического анализа, применяемым для решения финансовых задач, относятся:

Варианты ответов:

1. метод средних величин.
2. прием мозгового штурма, метод ассоциаций и аналогий;
3. индексный метод;

Вопрос №2. Вертикальный анализ финансовой отчетности предприятия – это:

Варианты ответов:

1. структурное разложение отдельных показателей финансовой отчетности предприятия
2. расчет собственного капитала компании
3. расчет уровня рентабельности

Вопрос №3. Отнесение организации к определенной категории финансовой устойчивости осуществляется:

Варианты ответов:

1. на основе излишка или недостатка плановых источников средств для формирования запасов затрат
2. на основе коэффициента дисконтирования;
3. на основе общей величины трудозатрат

Вопрос №4. Группы показателей сравнительного аналитического баланса:

Варианты ответов:

1. показатели структуры, динамики баланса;
2. показатели prepaid уставного капитала;
3. мобильность активов

Вопрос №5. Рентабельность собственного капитала предприятия показывает:

Варианты ответов:

1. эффективность использования акционерного капитала предприятия
2. величину прибыли с каждого рубля заемных средств
3. величину прибыли с каждого рубля долгосрочных кредитов

Вопрос №6. Рентабельность продаж показывает:

Варианты ответов:

1. долю валовой (чистой) прибыли в выручке предприятия
2. прирост активов организации
3. величину резервного фонда

Вопрос №7. Бухгалтерский баланс - это:

Варианты ответов:

1. инвентаризационный документ
2. первичный документ
3. способ ведения бухгалтерского учета

Вопрос №8. Основные информационные источники анализа объема производства и продаж, используемые для регулирования отношений с контрагентами:

Варианты ответов:

1. кассовая книга;
2. бизнес – план, отчет о выпуске продукции, отчет об отгрузке продукции;
3. ведомость по депонированной заработной плате

Вопрос №9. Рентабельность активов определяется

Варианты ответов:

1. $\text{Прибыль} / \text{чистые активы} * 100\%$
2. $\text{Прибыль} / \text{Активы} * 100\%$
3. $\text{Выручка} / \text{Чистые активы} * 100\%$

Вопрос №10. Сравнение отчетных показателей с показателями предшествующих периодов позволяет определить

Варианты ответов:

1. рейтинг анализируемой организации в отрасли
2. динамику развития организации
3. степень выполнения бизнес-плана организации

Вопрос №11. Прибыль в отчете о финансовых результатах определяется как

Варианты ответов:

1. доходы минус расходы
2. доходы минус затраты
3. выручка от продаж минус налог на прибыль

Вопрос №12. К числу задач анализа финансовой отчетности относится

Варианты ответов:

1. оценка уровня и динамики показателей деловой активности
2. оценка уровня и динамики рыночных цен
3. оценка выполнения бюджета денежных потоков

Вопрос №13. К числу внешних пользователей анализа финансовой отчетности организации не относятся

Варианты ответов:

1. налоговые органы
2. члены совета директоров

3. кредитные организации

Вопрос №14. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического значения исследуемого показателя от его базового значения используется способ анализа ...

Варианты ответов:

1. вертикальный
2. трендовый
3. горизонтальный

Вопрос №15. Стандартным приемом анализа финансовой отчетности является:

Варианты ответов:

1. корреляционный
2. вертикальный
3. операционный

Вопрос №16. Классификация аналитических показателей по степени охвата предполагает их разделение на

Варианты ответов:

1. Обобщающие и частные
2. Внешние и внутренние
3. Качественные и количественные

Вопрос №17. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия подразделяют:

Варианты ответов:

1. по времени действия;
2. по месту возникновения, важности результата, структуре, времени действия
3. по важности результата

Вопрос №18. Прибыль (убыток) от продаж равна:

Варианты ответов:

1. разнице между валовой прибылью и коммерческими и управленческими расходами предприятия
2. разнице между балансовой прибылью и управленческими расходами предприятия
3. разнице между прибылью до налогообложения и величиной налоговых отчислений

Вопрос №19. Коэффициент платежеспособности за период рассчитывается:

Варианты ответов:

1. по форме «Отчет о движении денежных средств»
2. по форме «Отчет о финансовых результатах»
3. по балансу компании

Вопрос №20. Понятие «ликвидность активов» означает:

Варианты ответов:

1. способность активов организации приносить доход, достаточный для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг
2. период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации
3. способность превращения активов в денежную форму в короткий срок и без существенного снижения их стоимости
4. период ликвидации имущества предприятия при банкротстве

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 3 семестре и экзамен на 4 семестре, который проводится в устной форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих	Этап формирования знаний

	финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования умений
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности,	Этап формирования навыков и получения опыта

		организаций, ведомств и т.д.	
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования	Показатель оценивания	Критерии и шкалы оценивания

	компетенций	компетенции	
ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-11	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.

ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-11	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;
ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-11	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Теоретический блок вопросов:

1. Предмет финансового менеджмента, его цели и задачи.
2. Финансовый рынок: понятие, характеристика и классификация.
3. Характеристика теории дисконтированного денежного потока: сущность, когда и кем написана, ее значение.
4. Коэффициенты рентабельности и деловой активности предприятия.
5. Понятие и классификация рынка ценных бумаг.
6. Понятие фьючерсных и опционных контрактов, сущность и различия.
7. Принципы, приемы и методы финансового менеджмента.

8. Характеристика концепций стоимости капитала и эффективности рынка. Понятие стоимости капитала.
9. Характеристика концепций денежного потока и агентских отношений. Понятие денежного потока.
10. Характеристика концепций асимметричности информации и компромисса между риском и доходностью. Понятие риска, доходности.
11. Теория структуры капитала, ее трактовки и особенности. Понятие предельной стоимости капитала.
12. Эволюция финансового менеджмента и его основные концепции.
13. Финансовые рынки и финансовые институты.
14. Финансовые инструменты, их классификация.
15. Понятие и сущность производных финансовых инструментов, их значение.
16. Оценка финансового положения предприятия.
17. Понятие ликвидности и платежеспособности предприятия.
18. Понятие леввериджа и его роль в финансовом менеджменте.
19. Понятие производственного риска. Оценка производственного леввериджа.
20. Понятие финансового риска. Оценка финансового леввериджа.
21. Основные факторы в управлении финансами.
22. Операции наращения и сущность процентной ставки.
23. Операции дисконтирования и сущность дисконтной ставки.
24. Понятие промежуточной процентной ставки, варианты ее расчета.
25. Виды процентных ставок, схемы начисления. Эффективная годовая процентная ставка.
26. Денежный поток, его виды и способы оценки.
27. Сущность аннуитета, методы его расчета.
28. Множители наращения и модель расчета депозитной книжки.
29. Фактор инфляции в финансовом менеджменте. Модель Фишера.
30. Фактор времени и фактор ликвидности в управлении финансами.
31. Финансовый анализ, его развитие и значение. Модель Дюпона.
32. Финансовые активы: понятие, характеристика, классификация.
33. Теории оценки финансовых активов, их значение в рыночной экономике.
34. Характеристика цены и стоимости финансового актива. Норма прибыли.
35. Долевые ценные бумаги. Стоимостные характеристики. Понятие дивиденда и доходности.
36. Долговые ценные бумаги. Стоимостные характеристики, классификация.
37. Доходность финансового актива. Модель Гордона.
38. Методы оценки долговых ценных бумаг. Понятие выкупной цены и цены досрочного отзыва.
39. Норма прибыли. Методы расчета. Понятие купона.
40. Гипотеза эффективности финансового рынка. Понятие хеджирования и его значение.
41. Сущность инвестиций, причины их осуществления. Две модели развития фирмы.
42. Инвестиционный проект: содержание и классификация проектов.
43. Критерии оценки проектов: их интерпретация и характеристика.
44. Дисконтированные критерии оценки проектов, их преимущества и недостатки.
45. Учетные оценки. Понятие резерва безопасности.
46. Бюджетирование капиталовложений. Критерии формирования бюджета.
47. Пространственная оптимизация бюджета капиталовложений. Признаки оптимизации.
48. Временная оптимизация бюджета капиталовложений. Признаки оптимизации.
49. Концепция временной ценности денег и агентских отношений.
50. Финансовая устойчивость предприятия и оценка эффективности деятельности предприятия.
51. Информационная база обеспечения деятельности финансового менеджера.
52. Состав и содержание бухгалтерской отчетности предприятия, ее использование в процессе управления.
53. Понятие критического объема продаж: сущность, методы расчета, значение.

54. Понятие чистого оборотного капитала и чистых активов предприятия: методы расчета, значение в рыночной экономике.
55. Виды финансовых рисков и их характеристика.
56. Виды политики (подходы) управления риском и место риска в инвестировании капитала.
57. Принципы управления риском.
58. Характеристика зон рисков и их значение для предприятия.
59. Понятие вероятности риска и методы ее определения.
60. Качественные методы оценки рисков.
61. Статистические методы оценки рисков.
62. Количественные методы оценки рисков.
63. Оценка риска на основе анализа финансового состояния.
64. Понятие риск-менеджмента и его значение в экономике.
65. Организация риск-менеджмента и его правила.
66. Риск банкротства и методы его оценки.
67. Дивидендная политика предприятия.
68. Теории дивидендных выплат.
69. Законодательные ограничения при выплате дивидендов.
70. Теория иррелевантности дивидендов.
71. Финансовая среда предпринимательства.
72. Внешняя финансовая среда предпринимательства.
73. Макроэкономические аспекты регулирования среды предпринимательства.
74. Внутренняя финансовая среда предпринимательства.
75. Понятие стоимости капитала и его значение для среды предпринимательства.
76. Понятие ресурсов предприятия и их структура в управлении.
77. Теории предпринимательских рисков.
78. Сущность и функции предпринимательских рисков.
79. Причины риска и определяющие его факторы.
80. Классификация предпринимательских рисков по Кейнсу.
81. Виды доходов и прибыли хозяйствующих субъектов. Маржинальная прибыль.
82. Управление формированием прибыли и доходов. Финансовый и операционный леверидж.
83. Прибыль от операций с ценными бумагами.
84. Дивидендная политика. Виды дивидендов. Размер и уровень дивидендных выплат.
85. Анализ издержек фирмы. Анализ материально-производственных затрат.
86. Планирование затрат. Определение потребности фирмы в различных элементах его активов. Эффект операционного левериджа.
87. Управление затратами фирмы. Пути снижения и оптимизации затрат.
88. Управление оборотными средствами. Показатели оборачиваемости.
89. Управление потоком денежных средств. Положительные и отрицательные денежные потоки.
90. Управление дебиторской задолженностью. Коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности.
91. Финансовые аспекты конкурентной среды предпринимательства. Финансовая устойчивость фирмы: виды и факторы.
92. Показатели и коэффициенты финансовой устойчивости и платёжеспособности.
93. Предпринимательские риски и их виды. Финансовые риски. Управление рисками.

Аналитическое задание (задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.):

Примерные темы рефератов:

1. Источники и инструменты краткосрочного кредитования.
2. Коммерческий(товарный, торговый) кредит.

3. Вексель(простой, товарный, переводной) как платежное средство. Аваль (вексельное поручительство).
4. Банковская ссуда. Характеристики банковского кредита. Цена банковского кредита.
5. Траст, факторинг, хеджирование, опционы, форвардные контракты.
6. Разработка кредитной политики предприятия.
7. Сроки предоставления кредита. Мягкая кредитная политика.
8. Кредитная история. Анализ и ранжирование клиентов.
9. Контроль расчетов с дебиторами.
10. Методы сокращения дебиторской задолженности.
11. Факторинг.
12. Управление товарно-материальными запасами. Методы и модели.
13. Понятие оптимальный размер заказываемых запасов.
14. Общие принципы управления оборотными активами предприятия.
15. Бизнес – план предприятия.
16. Порядок составления баланса доходов и расходов предприятия на основе плановых расчетов его статей.
17. Взаимосвязь и сбалансированность доходных и расходных статей финансового плана предприятия (расчеты на примере условного предприятия).
18. Стоимость капитала фирмы и его структура.
19. Цена капитала предприятия.
20. Структура капитала. Оптимальная структура капитала.
21. Средневзвешенная стоимость капитала WACC и ее определение.
22. Цена капитала, традиционный подход, подход в соответствии теории Модильяни-Миллера.
23. История и развитие финансовых отношений
24. Финансы торговли
25. Корпоративные финансы.
26. «Концепция денежного потока»
27. « Теория портфеля»
28. «Концепция временной ценности денежных ресурсов»
29. «Концепция компромисса между риском и доходностью»
30. «Концепция цены капитала»
31. «Концепция эффективности рынка капитала»
32. «Концепция асимметричности информации»
33. «Концепция агентских отношений»
34. «Концепция альтернативных затрат»
35. «Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта»
36. Исследование и расчет условий безубыточности производства и возможностей получения планируемой прибыли.
37. Определение безубыточного объема продаж торгового предприятия и зоны безопасности предприятия.
38. Определение критической суммы постоянных затрат, переменных затрат на единицу продукции и критического уровня цены реализации.
39. Эффект операционного рычага, экономическая сущность. Определение силы воздействия операционного рычага, динамика показателя, определяющие факторы. Цикличность процесса, практическая значимость циклов.
40. Операционный рычаг как показатель потенциальных возможностей фирмы влиять на прибыль и уровень ее предпринимательского риска.
41. Эффект финансового рычага как фактор роста доходности акционерного капитала. Механизм воздействия. Расчетная модель.
42. Эффект финансового рычага как критерий оптимизации структуры капитала. Заем или дополнительная эмиссия акций.

43. Пороговое значение прибыли. Расчетная модель, графическая интерпретация. Определение предельно допустимых объемов заимствования. 4. Взаимосвязь плеча и дифференциала финансового рычага. Моделирование последствий необоснованных решений, ориентированных на рост доходности.
44. Эффект финансового рычага как инструмент налоговой политики компании. Определение объема заимствования с учетом уровня доходности компании и ставки налогообложения (зарубежная практика). Расчет эффекта финансового рычага, компенсирующего налоговые изъятия.
45. Модель Гордона.
46. Теория иррелевантности дивидендов разработанная Ф. Модильяни, М. Миллером.
47. Теория «синицы в руках» (М. Гордон, Дж. Литнер).
48. Теория налоговой дифференциации Р. Литценбергера, К. Рамасвами.
49. Разработка правильной модели для установления эффективной стратегии проведения дивидендной политики.
50. Инвестиции в основной капитал.
51. Инвестиции в финансовые активы.
52. Инвестиции в нематериальные активы.
53. Выбор решений по капиталовложениям.
54. Процесс управления инвестиционными проектами, основные этапы и стадии.
55. Управление инвестиционными рисками.
56. Инвестиционный портфель (теория Марковица)
57. Дисконтирование в инвестиционном проектировании.
58. Инструменты оценки эффективности инвестиционных проектов.
59. Стоимость инвестиций, прогноз денежных средств, корректировка денежных потоков.
60. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов.
- 61.
62. Факторы, влияющие на повышение прибыли и рентабельности
63. Показатели финансовой устойчивости предприятия
64. Коэффициенты рентабельности
65. Особенности финансового планирования в торговле.
66. Особенности финансов потребительской кооперации.
67. Особенности финансового анализа прибыли в торговле, обусловленные спецификой формирования доходов и прибыли от продаж.
68. Прибыль в торговом предприятии как разность дохода и расходов на продажи. Доход от продаж как сумма торговых надбавок за вычетом налога на добавленную стоимость (НДС).
69. Возможности использования концепций, моделей, приемов современного финансового менеджмента для торговых предприятий России крупного бизнеса, и ограниченности применения для малых и средних торговых предприятий.
70. Признаки банкротства предприятия в соответствии с законодательством.
71. Экспертиза и анализ финансовой деятельности предприятия на предмет банкротства.
72. 3. Критериальные признаки неудовлетворительной структуры баланса предприятия, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.
73. Реакция фирмы на кризисное финансовое состояние (защитная, наступательная).
74. Финансовые меры оздоровления предприятия.
75. Антикризисное управление. Оценка возможности утраты платежеспособности. Коэффициент Альтмана.
76. Роль в управлении финансами финансовой отчетности предприятия, баланс его статьи, умение читать и анализировать.
77. Нормативно-правовая база для формирования финансовой отчетности предприятия.

78. Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) предприятия.

79. Реформирование в РФ финансового учета и отчетности.

Расчетно-практическое задание:

1. Определите сегодняшний эквивалент суммы 20 тыс. руб., которая понадобится через 2 года, если учетная ставка процента равна 18% годовых.

2. По данным бухгалтерской отчетности рассчитать ключевые коэффициенты платежеспособности, оборачиваемости, рентабельности и т.д.

3. Опишите основные трудовые функции Специалиста по управлению рисками, Специалиста по финансовому консультированию, Специалиста по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

4. По данным бухгалтерской отчетности и предложенной структурой источников заемных средств рассчитать эффект финансового рычага.

5. Известно, что вложения капитала в проекты А и Б последние 4 года приносило следующий доход:

Год	Доходность, %	
	Проект А	Проект Б
2000	20	40
2001	15	24
2002	18	30
2003	23	50

Используя статистические методы анализа, определите, в какой проект вложение капитала менее рискованно и/или более рентабельно? Обоснуйте решение.

6. Используя имеющиеся данные, определите, какой вариант вложения капитала и во сколько раз более рискованный?

Показатель	Вариант вложения капитала	
	Проект А	Проект Б
Собственные средства, тыс. руб.	20 000	100 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	5 000	80 000

7. Для принятия решения по коммерческой операции имеются следующие данные:

- 1) При покупке 500 ед. товара затраты составят 2000 руб. за единицу.
- 2) При покупке 1000 ед. товара затраты составят 1500 руб. за единицу.
- 3) Предполагаемая цена перепродажи товара оценивается в 3000 руб. за единицу.
- 4) Вероятность продажи 500 ед. товара составляет – 0,5.
- 5) Вероятность продажи 1000 ед. товара составляет – 0,5.

Предприниматель в условиях неопределённости стоит перед выбором, сколько закупить товаров с целью перепродажи (500 ед. или 1000 ед.)

Определите, выгодно ли предпринимателю для более точного прогноза, заплатить 150 тыс. рублей за достоверную информацию о будущем спросе на эти товары и, какое их количество он, скорее всего, закупит?

8. Определите среднюю ожидаемую норму доходности (ERR) по проектам А и Б, если:

Проект А – из 200 случаев давал прибыль 100 тыс. руб. с каждой единицы товара в 90 случаях, прибыль 50 тыс. руб. в 50 случаях, а прибыль 10 тыс. руб. в 60 случаях.

Проект Б – из 200 случаев давал прибыль 40 тыс. руб. с каждой единицы товара в 10 случаях, убыток – 10 тыс. руб. в 100 случаях, а прибыль 100 тыс. руб. в 90 случаях.

9. Определите, какой из проектов А или Б более приемлем (оптимален), если с вероятностью 0,9 по проекту А можно получить доход 1 млн. руб., а по проекту Б с вероятностью 0,7 получить доход 1,8 млн. руб. Обоснуйте решение.

10. 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%.

11. Капитал ПАО «ЛИНК» имеет следующую структуру: 60% - собственный капитал; 40% - заемный капитал. В плановом периоде величина инвестиций составит 1 000 тыс. руб., ожидаемая чистая прибыль – 2 000 тыс. руб. Определите величину чистой прибыли, направляемую организацией на выплату дивидендов при консервативной дивидендной политике, принятой в организации (по остаточному дивиденду).

12. Чистая прибыль организации составляет 100 000 тыс. руб. Количество обыкновенных акций – 5 млн. шт. Рыночная цена одной акции – 100 руб. Организация планирует направить половину чистой прибыли на финансирование проектов модернизации основных фондов. Определите прибыль на акцию (EPS), дивиденд на акцию (DPS) и коэффициент выплаты дивиденда (DPR).

13. Номинал облигации со сроком погашения 3 года составляет 950 руб. при купонной ставке доходности 11%. Рассчитать текущую стоимость облигации, если рыночная доходность ее составляет 10%.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468899>

2. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467364>.

3. Незамайкин, В. Н. Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров / В. Н. Незамайкин, И. Л. Юрзинова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 467 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3638-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/425835>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468698>

2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472716>

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

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	http://diss.rsl.ru Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского	https://uisrussia.msu.ru/ 100% доступ

Научное наследие России	вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	http://e-heritage.ru/index.html 100% доступ
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	http://studentam.net 100% доступ http://cyberleninka.ru/journal 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	http://window.edu.ru/library 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	http://gigabaza.ru/doc/131454.html 100% доступ

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных	Библиографическая и реферативная	http://www.scopus.com/

	международного индекса научного цитирования "Scopus"	база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Финансовый менеджмент»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Финансовый менеджмент»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07. 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала РГСУ в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансовые рынки**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечному кредитованию»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансы и финансовая система государства» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

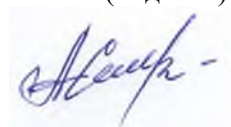
Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
Министерства экономики КР в г. Ош,
заместитель руководителя



А.А. Садиров

(подпись)

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

Заведующий кафедрой «Экономики и налогов», к.э.н., доцент Ошского государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем
филиала РГСУ в г. Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	6
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	7
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	9
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	9
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	10
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	11
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	24
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	24
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	25
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	26
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	26
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	34
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	34
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	34
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	35
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	37
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	38
5.6 Образовательные технологии	38
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	40

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «Финансовые рынки» заключается в формировании у студентов современных фундаментальных знаний и практических навыков в области оценки современного состояния и тенденций развития финансового рынка в России с учетом опыта стран с развитой рыночной экономикой, в частности в условиях кризисов.

Задачи изучения дисциплины:

1. изучение видов, структуры, инструментов финансовых рынков, анализ взаимодействия участников рынков на национальном и международном уровнях;
2. выявление особенностей и принципов функционирования финансовых рынков;
3. оценка возможных рисков на финансовых рынках и стратегий управления ими;
4. исследование системы государственного регулирования и саморегулирования финансовых рынков;
5. рассмотрение специфики организации мировых финансовых рынков
6. освоение студентами теоретических основ функционирования финансовых рынков и институтов, методов оценки риска и доходности при инвестировании средств;
7. понимание механизмов привлечения и размещения средств банковскими кредитными организациями и страховыми компаниями на финансовом рынке;
8. получение знаний в области функционирования денежного, кредитного, депозитного и валютного рынков.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «Финансовые рынки» реализуется в *обязательной* части основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» *очной, очно-заочной* форм обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «Финансовые рынки» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «Финансы и финансовая система государства», «Рынок ценных бумаг», «Экономика».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- механизм функционирования финансовых рынков, основные свойства ценных бумаг, принципы классификации ценных бумаг,
- тенденции развития финансовых рынков, факторы, влияющие на развитие процессов секьюритизации, состав и структуру проспекта эмиссии ценных бумаг, отличия между эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами;

Уметь:

-различать предъявительские, именные и ордерные ценные бумаги, раскрыть преимущества и недостатки предъявительских ценных бумаг по сравнению с именными ценными бумагами, объяснить свойства акций и облигаций, варрантов и депозитарных расписок, а также кредитов и депозитов;

Иметь навыки (приобрести опыт):

проведения расчетов доходности финансовых инструментов, конструирования облигационных выпусков с правом отзыва и досрочного погашения, определения стоимости ценных бумаг; оценки свопов, рыночных ставок, форвардных контрактов.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиционный анализ*
- *Инвестиции*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-4; ПК-8 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	ПК-4.1.Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития финансово-кредитного механизма. ПК-4.2 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей Владеть: современными методиками

				расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций
	ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем правоотношения в сфере экономики и финансов; ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности; ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	Знать: основы финансового законодательства РФ Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 7 семестре, составляет 5 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 7 семестре экзамен.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):					
Учебные занятия лекционного типа	24	24			

Практические занятия	26	26			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	54	54			
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	180			

по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры	
		7	
Аудиторные учебные занятия, всего	60	60	
В том числе контактная работа обучающихся с преподавателем:			
Учебные занятия лекционного типа	14	14	
Учебные занятия семинарского типа	16	16	
Лабораторные занятия			
Контактная работа в ЭИОС	30	30	
Самостоятельная работа обучающихся*, всего	84	84	
В том числе:			
Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение разделов дисциплины в ЭИОС	37	37	
Выполнение практических заданий	37	37	
Рубежный текущий контроль	10	10	
Вид промежуточной аттестации, контроль (час)	36	Экзамен 36	
Общая трудоемкость учебной дисциплины, з.е.	5	5	

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 7								
Раздел 1. Роль и	29	13	16	4	4		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
функции финансовых рынков в экономике								
Раздел 2. Инструменты финансовых рынков	29	11	18	4	6		8	
Раздел 3. Анализ функционирования банковского и страхового рынка	29	9	20	6	6		8	
Раздел 4. Организация и структура фондового и рынка	29	11	18	6	4		8	
Раздел 5. Институты финансовых рынков	28	10	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	180	54	90	24	26		40	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

Учебно-тематический план по очно-заочной форме обучения

Объем учебных занятий составляет 30 часов + 30 часов контактная работа в ЭИОС.

Объем самостоятельной работы – 84 часов + 36 часов контроль.

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа, в т.ч. промежуточная аттестация (СРС+контроль)	Контактная работа обучающихся с преподавателем				
			Всего	Лекционного типа	Семинарского типа	Лабораторные занятия	Контактная работа в ЭИОС
Семестр 4							
Раздел 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	36	26	10	2	2		6
Раздел 2. Инструменты финансовых рынков	36	24	12	2	4		6

Раздел 3. Анализ функционирования банковского и страхового рынка	36	22	14	4	4		6
Раздел 4. Организация и структура фондового рынка	36	22	14	4	4		6
Раздел 5. Институты финансовых рынков	36	26	10	2	2		6
Контроль промежуточной аттестации (час)		36					
Общий объем, часов	180	120	60	14	16		30
Форма промежуточной аттестации	Экзамен						

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 7							
Раздел 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	10	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Инструменты финансовых рынков	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Анализ функционирования банковского и страхового рынка	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 4. Организация и структура фондового и рынка	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 5. Институты финансовых рынков	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	54	24		20		10	

Очно-заочная форма обучения

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль						
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час
Семестр 5								
Раздел 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	28	13	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	13	эссе	2	Компьютерное тестирование	-
Раздел 2. Инструменты финансовых рынков	28	13	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	13	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	-
Общий объем, часов	56	26		26		4		-
Форма промежуточной аттестации		-						

Семестр 6								
Раздел 3. Анализ функционирования банковского и страхового рынка	29	12	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	12	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	3
Раздел 4. Организация и структура фондового рынка	29	12	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	12	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	3
Раздел 5. Институты финансовых рынков	26	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	11	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование	3
Общий объем, часов	84	34		35		6		9
Форма промежуточной аттестации		Экзамен						
Итого, часов								

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. РОЛЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ В ЭКОНОМИКЕ

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-5, ПК-22) в виде знаний законодательных основ финансового рынка;

Перечень изучаемых элементов содержания

Место финансовых рынков в рыночной экономике. Роль финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне. Сущностные аспекты финансовых рынков. Понятие финансового рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Функции финансовых рынков. Инвестиционная функция. Инновационная функция. Функция ценообразования. Спекулятивная функция. Функция управления рисками. Функция финансового посредничества. Товары финансового рынка. Понятие финансовых инструментов. Структура финансовых рынков. Сегментирование финансовых рынков с точки зрения типа финансового актива: кредитный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, валютный рынок, рынок драгоценных металлов

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?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Темы рефератов

1. Финансовый рынок. Эволюция и функции финансового рынка.
2. Структура финансового рынка.
3. Участники финансового рынка, виды финансовых посредников.
4. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников.
5. Валютный рынок. Понятие и структура валютного рынка.
6. Основные участники валютного рынка и их операции.
7. Инструменты валютного рынка. Стратегии участников валютного рынка.
8. Кредитный рынок. Основные характеристики и классификация кредитного рынка.
9. Кредитная и банковская системы.
10. Кредитный рынок как объект инвестирования.
11. Инструменты кредитного рынка.
12. Рынок ипотечного кредитования.
13. Рынок микрокредитования (микрофинансирования).
14. Рынок страхования. Рынок страховых услуг, его структура и функции.
15. Участники страхового рынка. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития.
16. Страховые продукты.
17. Рынок драгоценных камней.
18. Рынок золота.
19. Рынок драгоценных металлов. Участники рынка драгоценных металлов. Особенности рынка драгоценных камней.
20. Рынок ценных бумаг (фондовый рынок). Понятие, значение и функции рынка ценных бумаг. Классификация рынка ценных бумаг.
21. Регулирование рынка ценных бумаг. Современные тенденции развития рынка ценных бумаг.
22. Финансовая система и финансовый рынок.
23. Типы финансовых систем (основанные на банках и основанные на рынках ценных бумаг).
24. Функции финансовой системы.
25. Инвестиционные финансовые институты. Некоммерческие финансовые институты.
26. Международные финансовые организации.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);

- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

РАЗДЕЛ 2. ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-1, ПК-2, ПК-5, ПК-22) 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.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России.
2. Коммерческие банки. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
3. Банковские инвестиции.
4. Ипотечное жилищное кредитования как особый вид банковской деятельности.
5. Сберегательные институты и кредитные союзы. Эволюция сберегательных институтов.
6. Кредитные союзы в структуре финансовых рынков.
7. Микрокредитование и микрофинансирование.
8. Фондовая биржа. Организационная структура и функции фондовой биржи.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Темы рефератов

1. Понятие и характеристика акций, виды акций.
2. Основные характеристики акций.
3. Определение стоимости и доходности акций.
4. Понятие, характеристика и виды облигаций.
5. Скидка, дисконт, ажио по облигациям.
6. Определение стоимости и доходности облигаций.
7. Государственные долгосрочные и краткосрочные облигации.

8. Облигации валютного займа
9. Облигации федерального займа с переменным купоном.
10. Облигации золотого федерального займа и облигации сберегательного займа.
11. Жилищный, банковский, депозитарный и сберегательный сертификаты.
12. Определение стоимости и доходности сертификата.
13. Характеристика векселя и его виды.
14. Определение стоимости и доходности векселя.
15. Виды производных ценных бумаг и их характеристика.
16. Хеджирование и спекуляция.
17. Понятие, виды и основные характеристики опциона.
18. Развитие корпоративного финансирования на российском рынке ценных бумаг
19. Инвестиционное консультирование на рынке ценных бумаг
20. Доверительное управление ценными бумагами: российский и зарубежный опыт
21. Инвесторы на рынке ценных бумаг России
22. Организация и перспективы деятельности институциональных инвесторов на финансовом рынке
23. Пенсионные фонды на финансовом рынке: российский и зарубежный опыт
24. Институты коллективного инвестирования в российской и зарубежной практике
25. Паевые инвестиционные фонды в России: организация деятельности, состояние и перспективы развития
26. Управляющие компании в России: количественная и качественная характеристика, проблемы и перспективы развития
27. Организация деятельности хедж-фондов
28. Общие фонды банковского управления: состояние и перспективы развития
29. Иностранные инвесторы на российском финансовом рынке
30. Социально ответственные инвестиции на рынке ценных бумаг
31. Развитие организованных рынков ценных бумаг в России и за рубежом
32. Организация деятельности и структура фондовых бирж в России и за рубежом
33. Организация биржевой торговли финансовыми инструментами

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО И СТРАХОВОГО РЫНКА

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде знаний методов анализа функционирования банковского и страхового рынка

Перечень изучаемых элементов содержания

Фундаментальный анализ. Страновой анализ и его макроэкономические показатели. Отраслевой анализ и его показатели. Состав и структура банковского рынка и страхового рынка

Вопросы для самоподготовки:

1. Дать понятие сущности рынка банковских кредитов.
2. Назовите функции рынка банковских кредитов.

3. Дайте характеристику участников кредитного рынка.
4. Назовите особенности структурирования рынка банковских кредитов

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

1. В банковскую систему входят:

- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
- б) коммерческие банки;
- в) Центральный эмитсионный банк и сеть коммерческих банков;
- г) Госбанк и государственные специализированные банки.

2. ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения;
- г) кредитование населения.

3. Коммерческие банки:

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

4. Кредит – это:

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) ссуды на условиях возвратности и платности;

- в) доверие кредитора заемщику;
- г) привлечение денежных средств банками.

5. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- а) текущие;
- б) до востребования;
- в) срочные;
- г) чековые;

6. Прибыль банка – это:

- а) процент по депозитам;
- б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

7. Судный процент – это:

- а) долг заемщика кредитору;
- б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
- в) плата за кредит;
- г) прибыль банка.

8. К пассивным операциям относится:

- а) предоставление ссуд;
- б) сделки с недвижимостью;
- в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

9. Функцией КБ является:

- а) хранение банковских резервов;
- б) эмиссия денег;
- в) хранение золотовалютных резервов;
- г) предоставление кредитов предпринимателям.

10. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- А) к снижению процентов по кредитам;
- Б) к увеличению процентов по кредитам;
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

1. Выделите основную функцию ЦБ:

- а) срочные вклады;
- б) предоставление кредитов;
- в) эмиссия денег;
- г) оплата чеков.

2. К активным операциям банка относится:

- а) выдача кредитов;
- б) прием вкладов;
- в) накопление прибыли;
- г) создание резервов.

3. Маржа банка равна:

- а) процентам по кредитам;
- б) процентам по вкладам;
- в) разнице между процентами по кредитам и вкладам;

4. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- А) к снижению процентов по кредитам
- Б) к увеличению процентов по кредитам
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

5. Обслуживание государственного бюджета проводит:

- А) государственный банк;
- Б) коммерческий банк;
- В) инвестиционная компания.

6. Центральный банк:

- А) собирает налоги;
- Б) хранит все наличные деньги;
- В) обеспечивает устойчивость рубля.

7. Коммерческий банк:

- А) хранит золотовалютные резервы страны;
- Б) выдаёт кредиты фирмам;
- В) проводит кредитно-денежную политику страны.

8. Какой коммерческий банк выдаёт кредиты под залог имущества?

- А) сбербанк;
- Б) ломбард;
- В) инвестиционный банк.

9. Что относится к пассивным операциям банка?

- А) приём вклада от фирмы «Иван да Марья»;
- Б) выдача кредита фирме «Домострой»;
- В) хранение ценностей старухи Шапокляк.

10. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:

- а) норма обязательных резервов;
- б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту ;
- в) депозитарный процент;
- г) учетная ставка ЦБ.

РАЗДЕЛ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И СТРУКТУРА ФОНДОВОГО РЫНКА

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде знаний законодательных основ фондового рынка и рынка ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания

Экономическая сущность рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг, их специфика. Современное состояние рынка ценных бумаг России Понятие и экономическая сущность ценной бумаги. Фундаментальные свойства ценных бумаг. Классификации ценных бумаг. Финансовый анализ предприятия-эмитента ценной бумаги. Анализ проспекта эмиссии. Сущность технического анализа. Виды биржевых графиков. Биржевые тренды и их классификация. Линии сопротивления и поддержки. Методы и приемы технического анализа. Стоимость и доходность портфеля ценных бумаг. Виды портфелей ценных бумаг.

Вопросы для самоподготовки:

1. Понятие и экономическая сущность ценной бумаги.
2. Фундаментальные свойства ценных бумаг.
3. Классификации ценных бумаг.
4. Финансовый анализ предприятия-эмитента ценной бумаги.
5. Анализ проспекта эмиссии.
6. Сущность технического анализа.
7. Виды биржевых графиков.
8. Биржевые тренды и их классификация.
9. Линии сопротивления и поддержки.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Темы рефератов

1. IPO: стратегия, опыт и перспективы для российских компаний
2. Технология проведения IPO
3. Инвестирование в ценные бумаги иностранных эмитентов: возможности и перспективы для российских инвесторов
4. Рынок слияний и поглощений: зарубежный опыт и российская практика
5. Арбитражные и хеджевые стратегии на финансовом рынке России
6. Спекулятивные стратегии на рынке ценных бумаг
7. Маржинальная торговля на рынке ценных бумаг
8. Залог (заклад) ценных бумаг в операциях на финансовом рынке
9. Недобросовестная деятельность на рынке ценных бумаг и методы ее предупреждения и пресечения
10. Манипулятивные сделки и практика их регулирования
11. Инсайдерские сделки и практика их регулирования
12. Запрещенные торговые практики на рынке ценных бумаг
13. Методы оценки стоимости ценных бумаг
14. Управление портфелем ценных бумаг: понятие, стратегии, риски
15. Модели формирования оптимального портфеля ценных бумаг
16. Модель определения оптимального инвестиционного портфеля Марковица
17. Модель оценки финансовых активов (САРМ) и возможности ее практического применения на российском рынке ценных бумаг
18. Концепция эффективного рынка и ее проверка на российском рынке ценных бумаг
19. Теории оценки финансовых активов (САРМ), арбитражного ценообразования (АРТ) и границы их применения (тестирование на конкретных примерах)
20. Методы анализа конъюнктуры рынка ценных бумаг
21. Фундаментальный анализ и его роль в принятии инвестиционных решений
22. Технический анализ фондовых рынков: зарубежный опыт и возможности использования в российских условиях
23. Модели регулятивной инфраструктуры рынка ценных бумаг: зарубежный опыт и российская практика
24. Состояние и перспективы развития регулятивной инфраструктуры фондового рынка в России
25. Проблемы и тенденции государственного регулирования рынка ценных бумаг в России
26. Правовое регулирование рынка ценных бумаг в России
27. Налогообложение деятельности на рынке ценных бумаг
28. Государственные стабилизационные фонды: зарубежный и российский опыт
29. Операции с ценными бумагами Банка России
30. Саморегулируемые организации на рынке ценных бумаг: зарубежный опыт и практика деятельности в России
31. Этика фондового рынка
32. Конфликты интересов на фондовом рынке и практика их регулирования
33. Защита прав и законных интересов инвесторов в ценные бумаги в российской и зарубежной практике
34. Защита прав акционеров на российском фондовом рынке

35. Развитие информационной инфраструктуры рынка ценных бумаг в России
36. Фондовые индексы и их применение в финансовом и экономическом анализе
37. Рейтинг ценных бумаг: понятие, виды, роль на развитых и развивающихся фон-довых рынках
38. Организация деятельности международных и российских рейтинговых агентств

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

Практические задания:

Задание 1.

В состав портфеля входят по 1000 акций компаний А и В, с ценой 60 и 120 руб. соответственно. Стандартные отклонения доходностей составляют $\sigma_A = 25\%$ и $\sigma_B = 15\%$, корреляция доходностей по акциям — $\rho_{AB} = 0,5$. Рассчитайте σ портфеля. Как бы вы оцени-ли эффект диверсификации с точки зрения снижения риска портфеля?

Задание 2.

Финансовый аналитик полагает, что акции компании А будут стоить \$10 за одну ак-цию через год. Если доходность государственных облигаций составляет 7% годовых, а ожидаемая доходность рыночного портфеля – 15%, определить, сколько следует платить за акции компании А сегодня, если коэффициент бета акций компании равен 1.5.

Задание 3.

Согласно модели CAPM на рынке премируется только систематический риск, изме-ряемый коэффициентом бета. Противоречит ли модель CAPM подходу к приня-тию реше-ний на основе математического ожидания и дисперсии.

Задание 4.

Пусть цена актива $t S$ подчиняется закону геометрического броуновского движения. Найдите 95-процентный доверительный интервал для значения цены через 30 дней, если $\mu = 15\%$, $\sigma = 20\%$ годовых, текущее значение цены – \$50. (Двусторонний 5% квантиль - для нормального распределения – 1.96).

Задание 5.

Найдите цену европейского колл опциона на акцию без дивиденда с ценой исполне-ния \$100 и истечением через 6 месяцев, если цена акций \$102, волатильность – 20% годо-вых, безрисковая процентная ставка - 3%.

Задание 6.

Определите безарбитражную цену американского пут опциона на акцию без диви-денда с ценой исполнения \$70 и истечением через 8 месяцев. Акции стоят сегодня \$65, во-латильность цены акции составляет 30% годовых. Безрисковая доходность (с непрерывным наращением процентов) составляет 6%. Используйте биномиальную модель с 2 периодами.

Задание 7.

На рынке торгуются однолетняя дисконтная облигация с ценой 95,24 руб. и двухлет-няя купонная облигации с годовым купоном 5 руб. и ценой 94,78 руб. Номинал облигаций равен 100 рублей. Найдите:

- 1) доходность к погашению облигаций;
- 2) одно- и двухлетние спот ставки;
- 3) безарбитражную цену двухлетней облигации с 10%-ным годовым купоном и но-миналом 100 рублей.

Задание 8.

Определите 95 процентный VaR для портфеля, в состав которого входят: короткая позиция по колл опционам на 100 акций и длинная позиция по 100 акциям той же компании. Дельта опционов равна 0,6. Цена акций – \$50, волатильность – 20%.

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

ВАРИАНТ 1.

1. Рынок на котором объектом купли-продажи выступают разнообразие финансово-вые инструменты и услуги

- a) Финансовый рынок
- b) Валютный рынок
- c) Кредитный рынок
- d) Рынок золота
- e) Рынок венчурного капитала

2. Какую из функций не выполняет финансовый рынок

- a) Аккумуляции временно свободно денежного капитала из многообразных источников
- b) Эффективное распределение аккумулированного свободного капитала между многочисленными конечными его потребителями
- c) Определение наиболее эффективных направлений использования капитала в инвестиционной сфере
- d) Формирование рыночных цен на отдельные финансовые инструменты и услуги
- e) Удлинение оборота капитала

3. Рынок на котором объектом купли продажи выступают свободные кредитные ресурсы и отдельные обслуживающие их финансовые инструменты, обращение которых осуществляется на условиях возвратности и уплаты процентов

- a) Кредитный рынок
- b) Рынок золота
- c) Валютный рынок
- d) Страховой рынок
- e) Рынок ценных бумаг

4. Рынок на котором объектом купли-продажи выступают все виды фондовых инструментов

- a) Кредитный рынок
- b) Рынок золота
- c) Валютный рынок
- d) Страховой рынок
- e) Рынок золота

5. Рынок на котором объектом купли-продажи выступают иностранная валюта и финансовые инструменты обслуживающие операции с ней.

- a) Кредитный рынок
- b) Рынок ценных бумаг
- c) Валютный рынок
- d) Страховой рынок
- e) Рынок золота

6. Рынок на котором осуществляются операции страхования финансовых активов, обеспечивается резервировании этих активов для приобретения необходимой валюты в процесс международных расчетов, осуществления финансовых спекулятивных сделок.

- a) Кредитный рынок
- b) Рынок ценных бумаг
- c) Валютный рынок
- d) Страховой рынок
- e) Рынок золота

7. Рынок на котором объектом купли-продажи выступает страховая защита в виде в форме различных страховых продуктов

- a) Кредитный рынок

- b) Рынок ценных бумаг
 - c) Валютный рынок
 - d) Страховой рынок
 - e) Рынок золота
8. Рынок на котором продаются- покупаются финансовые инструменты и услуги со сроком обращения менее одного года
- a) Кредитный рынок
 - b) Рынок ценных бумаг
 - c) Рынок денег
 - d) Рынок капитала
 - e) Рынок деривативов
9. Рынок на котором продаются покупаются рыночные финансовые инструменты и финансовые услуги со сроком обращения более одного года
- a) Кредитный рынок
 - b) Рынок ценных бумаг
 - c) Рынок денег
 - d) Рынок капитала
 - e) Рынок деривативов
10. Функционирование какого рынка позволяет предприятиям решать проблемы формирования инвестиционных ресурсов для реализации инвестиционных проектов
- a) Кредитный рынок
 - b) Рынок ценных бумаг
 - c) Рынок денег
 - d) Рынок капитала
 - e) Рынок деривативов
11. Функционирование какого рынка позволяет предприятиям решать проблемы восполнения недостатка денежных активов для обеспечения текущей платежеспособности и эффективного использования их временно свободного остатка
- a) Кредитный рынок
 - b) Рынок ценных бумаг
 - c) Рынок денег
 - d) Рынок капитала
 - e) Рынок деривативов
12. Какой из сегментов финансового рынка не входит в систематизацию по видам обращающихся финансовых активов
- a) Кредитный рынок
 - b) Рынок денег
 - c) Рынок ценных бумаг
 - d) Рынок золота
 - e) Страховой рынок
13. Какие из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по периоду обращения финансовых активов
- a) Кредитный рынок, валютный рынок
 - b) Рынок золота, страховой рынок
 - c) Рынок денег, рынок капитала
 - d) Организованный рынок, неорганизованный рынок
 - e) Рынок пенсионных активов, рынок ценных бумаг
14. Какие из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по условиям обращения финансовых инструментов
- a) Местный рынок, региональный рынок
 - b) Рынок денег, рынок капитала
 - c) Кредитный рынок, валютный рынок
 - d) Первичный рынок, вторичный рынок
 - e) Организованный и неорганизованный рынок.

15. Какие из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по срочности реализации сделок
- a) Местный рынок, региональный рынок
 - b) Рынок с немедленной реализацией условий сделок, рынок реализацией условий сделок в будущем
 - c) Кредитный рынок, валютный рынок
 - d) Первичный рынок, вторичный рынок
 - e) Организованный и неорганизованный рынок.
16. Какие из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по региональному признаку
- a) Местный рынок, региональный рынок
 - b) Рынок денег, рынок капитала
 - c) Кредитный рынок, валютный рынок
 - d) Первичный рынок, вторичный рынок
 - e) Организованный и неорганизованный рынок.
17. Какие из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по организационным формам функционирования
- a) Местный рынок, региональный рынок
 - b) Рынок денег, рынок капитала
 - c) Кредитный рынок, валютный рынок
 - d) Первичный рынок, вторичный рынок
 - e) Организованный и неорганизованный рынок.
18. Какие из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по региональному признаку
- a) Национальный рынок, мировой рынок
 - b) Рынок денег, рынок капитала
 - c) Кредитный рынок, валютный рынок
 - d) Первичный рынок, вторичный рынок
 - e) Организованный и неорганизованный рынок.
19. Какой из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по видам обращающихся финансовых активов
- a) Местный рынок, региональный рынок
 - b) Рынок денег, рынок капитала
 - c) Кредитный рынок, валютный рынок
 - d) Первичный рынок, вторичный рынок
 - e) Организованный и неорганизованный рынок.
20. Какой из рынков в наибольшей степени поддается финансовому инжинирингу
- a) Кредитный рынок
 - b) Рынок ценных бумаг
 - c) Валютный рынок
 - d) Рынок капитала
 - e) Рынок деривативов

РАЗДЕЛ 5. ИНСТИТУТЫ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде знаний финансовых институтов и законодательных основ финансовых рынков.

Перечень изучаемых элементов содержания

Состав участников финансового рынка. Поставщики и потребители финансового капитала. Финансовые посредники. Инфраструктурные организации финансового рынка, обслуживающие его участников и организующие проведение сделок. Регулирующие и контролирующие организации. Особый класс участников финансовых рынков - финансовые посредники. Необходимость финансовых посредников на финансовых рынках. Функции финансовых посредников. Классификация финансовых посредников.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Российский рынок акций: эволюция, современное состояние и перспективы развития
2. Управление акционерным капиталом
3. Корпоративное управление в российских и зарубежных компаниях
4. Недружественные поглощения компаний в российской и зарубежной практике: сущность, технологии, методы противодействия
5. Производные инструменты, связанные с акциями: классификация, область и масштабы применения
6. Рынок корпоративных облигаций в России
7. Рынок «мусорных» облигаций: история, современное состояние и перспективы развития
8. Ипотечные облигации: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке
9. Коммерческие бумаги: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке
10. Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг в России: структура, механизм выпуска и обращения ценных бумаг, риски
11. Рынок евробумаг: структура, механизм эмиссии, операции
11. Вексель: этапы развития, область, масштабы и технологии использования на современном финансовом рынке
12. Использование депозитных и сберегательных сертификатов коммерческих банков в российской и зарубежной практике
13. Товарораспорядительные ценные бумаги: российский и зарубежный опыт
14. Российские ценные бумаги на международных финансовых рынках
15. Фьючерсы и опционы как инструменты хеджирования рисков
16. Рынок производных финансовых инструментов: современное состояние, структура, тенденции развития
17. Финансовый инжиниринг с использованием ценных бумаг и производных финансовых инструментов
18. Организация деятельности и политика развития брокерско-дилерской компании
19. Операции коммерческих банков с ценными бумагами
20. Состояние и перспективы развития брокерско-дилерских компаний в России
21. Инвестиционный банк: понятие, структура, требования к деятельности
22. Андеррайтинг ценных бумаг: международная практика и российский опыт
23. Маркетмейкерство и дилерские операции как способ увеличения ликвидности российского фондового рынка
24. Электронные сети коммуникаций и альтернативные торговые системы и возможности их использования на российском фондовом рынке
25. Интернет-услуги на рынке ценных бумаг: международный и российский опыт

26. Учетная система рынка ценных бумаг в России: современное состояние, проблемы и направления развития
27. Развитие системы расчетов и клиринга по операциям с ценными бумагами в России
28. Депозитарно-клиринговые системы в российской и зарубежной практике
29. Центральный депозитарий и перспективы его создания на российском фондовом рынке
30. Выход предприятий на рынок ценных бумаг

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

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 3 семестре и экзамен на 4 семестре, который проводится в устной форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России;	Этап формирования знаний
		Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения	Этап формирования умений

	национальной экономики	банковских показателей;	
		Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений
		Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-4 ПК-8	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности,

			недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
ПК-4 ПК-8	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
ПК-4 ПК-8	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примеры тестовых заданий

1. Укажите те сегменты финансового рынка, на которых процесс обмена финансовыми активами имеет форму купли-продажи ценных бумаг:
- I. Кредитный рынок.
 - II. Денежный рынок.
 - III. Рынок драгоценных металлов.
 - IV. Рынок капитала.
- a) I и IV.
 - b) IV.
 - c) II, III и IV.
 - d) II и IV.
2. Укажите те сегменты финансового рынка, на которых процесс обмена финансовыми активами не имеет формы купли-продажи ценных бумаг:
- I. Рынок драгоценных металлов.
 - II. Денежный рынок.
 - III. Рынок капитала.
 - IV. Кредитный рынок.
- a) I и III.
 - b) I и IV.
 - c) II и III.
 - d) II и IV.
3. Как называется сегмент рынка ценных бумаг, на котором сделки купли-продажи финансовых инструментов заключаются на условиях их немедленной оплаты и поставки?
- a) Срочный рынок.
 - b) Биржевой рынок.
 - c) Рынок деривативов.
 - d) Спотовый рынок.
4. К какому типу финансовых посредников относятся компании по страхованию жизни?
- a) К депозитному типу.
 - b) К инвестиционному типу.
 - c) К контрактно-сберегательному типу.
 - d) Ни к одному из перечисленных.
5. Термин «рынок капиталов» применяется для описания:
- a) Рынка долговых ценных бумаг, выпускаемых предприятиями на срок более одного года.
 - b) Рынка долговых ценных бумаг, выпускаемых предприятиями и государством на срок более одного года.
 - c) Рынка долговых ценных бумаг, выпускаемых предприятиями и государством на срок более одного года, а также рынка акций.
 - d) Рынка долговых ценных бумаг, выпускаемых предприятиями и государством на срок менее одного года.
6. Что из перечисленного относится к формам коллективного инвестирования?
- I. Страховые компании.
 - II. Акционерные инвестиционные фонды.
 - III. Негосударственные пенсионные фонды.
 - IV. Паевые инвестиционные фонды.
- a) II и IV.
 - b) II, III и IV.
 - c) I, II и IV.
 - d) Все перечисленное.
7. Перечислите финансовые инструменты, которые принято относить к инструментам рынка капиталов:
- I. Привилегированные акции.
 - II. Коммерческие бумаги.
 - III. Депозитные сертификаты.
 - IV. Среднесрочные облигации.
- a) I, II и IV.

- b) I.
 - c) I и IV.
 - d) III и IV.
8. Какие из перечисленных финансовых институтов инвестируют свои средства в преимущественно долгосрочные финансовые инструменты в связи с тем, что их обязательства носят долгосрочный характер?
- I. Негосударственные пенсионные фонды.
 - II. Коммерческие банки.
 - III. Закрытые паевые фонды.
 - IV. Открытые паевые фонды.
- a) I и II.
 - b) I и III.
 - c) I, II и III.
 - d) II, III и IV.
9. Укажите правильное утверждение в отношении структурной соподчиненности различных сегментов финансового рынка:
- a) Денежный рынок является составной частью рынка капиталов.
 - b) Кредитный рынок является составной частью денежного рынка.
 - c) Валютный рынок является составной частью рынка капиталов.
 - d) Денежный рынок и рынок капиталов являются составными частями фондового рынка.
10. Фондовый рынок классифицируется по видам ценных бумаг и срокам их обращения на:
- a) Первичный и вторичный рынок.
 - b) Биржевой и внебиржевой рынок.
 - c) Денежный рынок и рынок капитала.
 - d) Спотовый и срочный рынок.
11. Рынок ценных бумаг классифицируется по срокам исполнения сделок на:
- a) Первичный и вторичный рынок
 - b) Биржевой и внебиржевой рынок
 - c) Денежный рынок и рынок капитала
 - d) Спотовый и срочный рынок.
12. Организованный рынок ценных бумаг классифицируется по месту обращения финансовых инструментов на:
- a) Первичный и вторичный рынок.
 - b) Биржевой и внебиржевой рынок.
 - c) Денежный рынок и рынок капитала.
 - d) Спотовый и срочный рынок.
13. Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам инвестиционного типа:
- I. Акционерные инвестиционные фонды.
 - II. Страховые компании.
 - III. Коммерческие банки.
 - IV. Паевые инвестиционные фонды.
- a) I и II.
 - b) I, II и IV.
 - c) I и IV.
 - d) I, III и IV.
14. Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам депозитного типа:
- I. Страховые компании.
 - II. Акционерные инвестиционные фонды.
 - III. Коммерческие банки.
 - IV. Паевые инвестиционные фонды.
- a) I и III.
 - b) III.
 - c) I, III и IV.

d) Все перечисленное.

15. Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам контрактно-сберегательного типа:

I. Страховые компании.

II. Кредитные союзы.

III. Коммерческие банки.

IV. Негосударственные пенсионные фонды.

a) I, II и III.

b) I и IV.

c) I, III и IV.

d) Все перечисленное.

16. К основным поставщикам ресурсов на финансовый рынок относятся:

I. Местные (муниципальные) органы государственной власти.

II. Страховые компании.

III. Домохозяйства.

IV. Паевые инвестиционные фонды.

a) I, II и IV.

b) II и IV.

c) II, III и IV.

d) Все перечисленное.

17. К основным потребителям ресурсов на финансовом рынке относятся:

I. Коммерческие банки.

II. Центральные органы государственной власти.

III. Предприятия – производители товаров и услуг.

IV. Домохозяйства.

a) I, II и III.

b) II и III.

c) I, III и IV.

d) Все перечисленное.

18. Как называется инвестирование средств на финансовом рынке, при котором в качестве посредников между поставщиками и потребителями инвестиций участвуют различные финансовые институты?

a) Прямое инвестирование.

b) Портфельное инвестирование.

c) Косвенное инвестирование.

d) Коллективное инвестирование.

19. Как называется инвестирование средств на финансовом рынке, при котором средства, вложенные большим количеством инвесторов (преимущественно мелких), объединяются в единый фонд (пул) под управлением профессионального управляющего для их последующего инвестирования с целью получения инвестиционного дохода?

a) Прямое инвестирование.

b) Портфельное инвестирование.

c) Косвенное инвестирование.

d) Коллективное инвестирование.

20. Как называется инвестирование средств на финансовом рынке, при котором юридические или физические лица, не являющиеся финансовыми посредниками, самостоятельно инвестируют временно свободные денежные средства в материальные или финансовые активы?

a) Прямое инвестирование.

b) Портфельное инвестирование.

c) Косвенное инвестирование.

d) Коллективное инвестирование.

ВАРИАНТ 4.

1. Укажите основные функции финансового рынка в рыночной экономике:

I. Трансформация сбережений в ссудный и инвестиционный капитал.

II. Формирование рыночных цен на финансовые инструменты (активы).

III. Осуществление квалифицированного посредничества между продавцами и покупателями финансовых инструментов (активов)

IV. Ускорение оборота средств, способствующее активизации экономических процессов.

a) Только I и III.

b) Только I, II и IV.

c) Только I, II и III.

d) Все перечисленное.

2. Что из ниже перечисленного не относится к финансовым (портфельным) инвестициям?

a) Приобретение товарно-материальных ценностей.

b) Вложения в ценные бумаги.

c) Вложение средств на банковские депозиты.

d) Приобретение иностранной валюты.

3. Как называется высокорискованное вложение капитала, позволяющее в перспективе получить высокую доходность?

a) Коллективное инвестирование.

b) Венчурное инвестирование.

c) Косвенное инвестирование.

d) Портфельное инвестирование.

4. К основным факторам, определяющим уровень инвестиционных расходов в экономике, относятся:

I. Уровень ставки банковского процента.

II. Экономические ожидания предпринимателей.

III. Изменения в технологии производства.

IV. Уровень налогообложения.

a) Только I и IV.

b) Только I, II и IV.

c) Только I, III и IV.

d) Все перечисленное.

5. К основным элементам финансовой системы относятся:

a) Государственные финансы, финансы предприятий (фирм) и финансы домашних хозяйств.

b) Финансы государственных и частных предприятий и внебюджетные фонды.

c) Финансы государственных предприятий и внебюджетные фонды.

d) Финансы государственных предприятий и бюджеты субъектов Федерации.

6. Какой из перечисленных принципов не относится к основным принципам кредита?

a) Срочность.

b) Платность.

c) Универсальность.

d) Возвратность.

7. Какая из перечисленных функций не относится к основным функциям центральных банков в экономике?

a) Эмиссия денег.

b) Хранение государственных золотовалютных резервов.

c) Хранение резервного фонда других кредитных учреждений.

d) Аккумулирование временно свободных средств населения.

8. Из нижеперечисленных укажите основные инвестиционные цели:

I. Создание регулярных потоков денежных доходов от владения ценными бумагами для покрытия текущих расходов.

II. Увеличение вложенных под текущие процентные ставки денежных средств путем реинвестирования полученного дохода.

III. Увеличение вложенных в актив денежных средств в связи с безусловным ростом стоимости актива в долгосрочном периоде независимо от краткосрочных ценовых колебаний.

a) I.

b) I и II.

c) I и III.

d) Все перечисленное.

9. Получение прибыли за счет разницы цен на одинаковые финансовые активы на различных рынках – это:
- a) Спекуляция.
 - b) Хеджирование.
 - c) Арбитраж.
 - d) Диверсификация.
10. Страхование рисков получения убытков от изменения цен на финансовые активы, процентных ставок или валютных курсов – это:
- a) Хеджирование.
 - b) Арбитраж.
 - c) Секьюритизация.
 - d) Диверсификация.
11. Процесс придания существующим долговым обязательствам компании-эмитента формы ценных бумаг – это:
- a) Реинвестирование.
 - b) Капитализация.
 - c) Вторичная эмиссия.
 - d) Секьюритизация.
12. Способ снижения совокупного риска портфеля финансовых активов (ценных бумаг), заключающийся в распределении инвестиций между различными активами, входящими в него, – это:
- a) Диверсификация.
 - b) Секьюритизация.
 - c) Арбитраж.
 - d) Коллективное инвестирование.
13. Из нижеперечисленных укажите способы вложения свободных денежных средств, которые могут считаться инвестициями:
- I. Приобретение холодильника.
 - II. Приобретение ювелирных изделий.
 - III. Вложение средств на банковский депозит.
 - IV. Предоставление кредита под процент.
 - V. Приобретение ценных бумаг.
- a) Все, кроме I.
 - b) Все, кроме I и II.
 - c) III и IV.
 - d) III и V.
14. Ликвидность финансового рынка – это:
- a) Возможность быстрого обмена финансового актива на денежные средства без существенных потерь в стоимости.
 - b) Возможность совершения сделок купли-продажи по данному финансовому активу.
 - c) Установление равновесной цены на данный актив.
 - d) Получение регулярного дохода от вложений средств в данный актив.
15. Обращение финансового актива – это:
- a) Обмен финансового актива на денежные средства без существенных потерь в стоимости.
 - b) Совершение сделок купли-продажи финансового актива.
 - c) Установление равновесной цены на данный актив.
 - d) Выкуп предприятием выпущенных им ранее ценных бумаг у владельцев этих бумаг.
16. Какие источники привлечения дополнительных средств может использовать предприятие для финансирования потребностей в постоянном капитале?
- I. Нераспределенная прибыль.
 - II. Банковские кредиты.
 - III. Коммерческие векселя.
 - IV. Акции.
 - V. Средне- и долгосрочные облигации.
- a) Все, кроме I и III.

b) Все, кроме I и II.

c) Все, кроме III.

d) Все перечисленное.

17. Из перечисленных ниже укажите инвестиции, которые, как правило, в наибольшей степени подходят для получения текущего дохода (процентов или дивидендов) в рыночной экономике:

I. Акции венчурных компаний.

II. Привилегированные акции первоклассных компаний с фиксированным дивидендом.

III. Банковские депозиты.

IV. Корпоративные облигации с нулевым купоном.

a) I, II и III.

b) II, III и IV.

c) II и III.

d) Все перечисленное.

18. Укажите финансовые инструменты, которые принято считать инвестициями с низким уровнем риска:

I. Корпоративные облигации с высоким кредитным рейтингом.

II. Банковские депозиты.

III. Государственные ценные бумаги.

IV. Производные инструменты.

a) I, II и IV.

b) I, II и III.

c) II, III и IV.

d) Все перечисленное.

19. К какому типу финансовых посредников обычно относят пенсионные фонды?

I. К депозитному типу.

II. К контрактно-сберегательному типу.

III. К инвестиционному типу.

a) I.

b) II.

c) III.

d) Ни к одному из перечисленных.

20. Термин «денежный рынок» применяется для описания рынка:

a) Долговых инструментов, выпускаемых предприятиями на срок более одного года.

b) Долговых инструментов, выпускаемых предприятиями на срок менее одного года.

c) Долговых инструментов, выпускаемых государством на срок более одного года.

d) Долговых инструментов, выпускаемых предприятиями и государством на срок менее одного года.

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся
по учебной дисциплине**

Теоретический блок вопросов:

1. Финансовый рынок и рынок ценных бумаг, их взаимосвязь.

2. Функции финансового рынка.

3. Первичный и вторичный финансовый рынок.

4. История развития финансового рынка и фондовых бирж.

5. Участники финансового рынка (эмитент, инвестор, посредник: брокер, дилер, инвестиционный консультант, инвестиционные компании и фонды, «Быки», «медведи», «зайцы».)

6. Профессиональные участники финансового рынка.

7. Понятие и классификация ценных бумаг по группам: первичные, производные, гибридные, синтетические, инвестиционные.

8. Формы выпуска ценных бумаг: наличная и безналичная. Частное и публичное размещение ценных бумаг.
9. Требования к выпуску ценных бумаг;
10. Антимонопольные ограничения на финансовом рынке.
11. Понятие и характеристика акций, виды акций.
12. Основные характеристики акций.
13. Определение стоимости и доходности акций.
14. Понятие, характеристика и виды облигаций.
15. Скидка, дисконт, ажио по облигациям.
16. Определение стоимости и доходности облигаций.
17. Государственные долгосрочные и краткосрочные облигации.
18. Облигации валютного займа
19. Облигации федерального займа с переменным купоном.
20. Облигации золотого федерального займа и облигации сберегательного займа.
21. Жилищный, банковский, депозитарный и сберегательный сертификаты.
22. Определение стоимости и доходности сертификата.
23. Характеристика векселя и его виды.
24. Определение стоимости и доходности векселя.
25. Виды производных ценных бумаг и их характеристика.
26. Хеджирование и спекуляция.
27. Понятие, виды и основные характеристики опциона.
28. Защитные и агрессивные акции, рейтинги акций.
29. Американский и европейский опционы, спотовые и срочные сделки.
30. Фундаментальный анализ.
31. Страновой анализ и его макроэкономические показатели.
32. Отраслевой анализ и его показатели.
33. Финансовый анализ предприятия-эмитента ценной бумаги.
34. Анализ проспекта эмиссии.
35. Сущность технического анализа.
36. Виды биржевых графиков.
37. Биржевые тренды и их классификация. Линии сопротивления и поддержки.
38. Методы и приемы технического анализа.
39. Стоимость и доходность портфеля ценных бумаг.
40. Виды портфелей ценных бумаг.

4.5.Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным

образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469564>

2. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.]; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 403 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12380-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470025>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Международный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.]; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 453 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8904-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469963>

2. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник для вузов / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01273-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468773>

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

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	http://diss.rsl.ru Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского	https://uisrussia.msu.ru/ 100% доступ

Научное наследие России	вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	http://e-heritage.ru/index.html 100% доступ
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	http://studentam.net 100% доступ http://cyberleninka.ru/journal 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	http://window.edu.ru/library 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	http://gigabaza.ru/doc/131454.html 100% доступ

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Финансовые рынки**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных	Библиографическая и реферативная	http://www.scopus.com/

	международного индекса научного цитирования "Scopus"	база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Финансовые рынки»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Финансовые рынки»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Финансовые рынки»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Финансовые рынки»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07. 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала РГСУ в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 *Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечному кредитованию*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансы и финансовая система государства**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н.

Руководитель основной образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

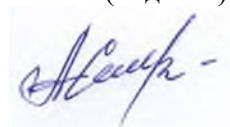
Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
Министерства экономики КР в г. Ош,
заместитель руководителя



А.А. Садиров

(подпись)

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

Заведующий кафедрой «Экономики и налогов», к.э.н., доцент Ошского государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем
филиала РГСУ в г. Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	10
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	11
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	12
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	24
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	24
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	25
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	27
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	27
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	31
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	31
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	31
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	32
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	34
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	35
5.6 Образовательные технологии	35
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	37

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» заключается в формировании у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков по основным экономическим аспектам ценообразования на предприятии и использовать полученные знания и навыки для принятия управленческих решений.

Задачи учебной дисциплины:

1. Изучение теоретических и методических основ ценообразования;
2. Обучение навыкам решения проблем ценообразования, возникающих в практической деятельности предприятия;
3. Обучение навыкам формирования цен и проведения ценовой политики предприятия.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Ценообразование**» реализуется в *обязательной* части основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной, очно-заочной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Экономика фирмы*», «*Экономика*», «*Финансы организаций*».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- специфику ценообразования, задачи, методы стратегии;
- условия и механизмы практического применения данной науки в современных организациях;

Уметь:

- успешно применять на практике подходы формирования ценовой политики;
- задействовать при формировании развития организации различные методы ценообразования;

Владеть:

- основными и специальными методами построения ценовой политики деятельности предприятия (организации).

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Оценка стоимости бизнеса*
- *Корпоративные финансы*
- *Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях*
- *Ценообразование в международном бизнесе*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-3; ПК-5 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 *Экономика*.

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

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности	ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики

		предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	организации; ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений	и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Владеть: навыками

				поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 семестре, составляет 5 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре экзамен.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):					
Учебные занятия лекционного типа	24	24			
Практические занятия	26	26			

Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	54	54			
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	180			

по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		5
Аудиторные учебные занятия, всего	60	60
В том числе контактная работа обучающихся с преподавателем:		
Учебные занятия лекционного типа	14	14
Учебные занятия семинарского типа	16	16
Лабораторные занятия		
Контактная работа в ЭИОС	30	30
Самостоятельная работа обучающихся*, всего	84	84
В том числе:		
Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение разделов дисциплины в ЭИОС	38	38
Выполнение практических заданий	36	36
Рубежный текущий контроль	10	10
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36
Общая трудоемкость учебной дисциплины, з.е.	5	5

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 7								
Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты рыночного	29	13	16	4	4		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
ценообразования								
Раздел 2. Специфика рыночного ценообразования	29	11	18	4	6		8	
Раздел 3. Основные аспекты формирования ценовой политики государства и бизнеса	29	9	20	6	6		8	
Раздел 4. Государственное регулирование цен	29	11	18	6	4		8	
Раздел 5. Стратегии ценообразования в рамках различных сегментов	28	10	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	180	54	90	24	26		40	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

Учебно-тематический план по очно-заочной форме обучения

Объем учебных занятий составляет 30 часов + 30 часов ИКР.

Объем самостоятельной работы – 84 часа + 36 часов экзамен.

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа, в т.ч. промежуточная аттестация (СРС+контроль)	Контактная работа обучающихся с преподавателем				
			Всего	Лекционного типа	Семинарского типа	Лабораторные занятия	Контактная работа в ЭИОС
(семестр 7)							
Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты	36	26	10	2	2		6

рыночного ценообразования							
Раздел 2. Специфика рыночного ценообразования	36	26	10	2	2		6
Раздел 3. Основные аспекты формирования ценовой политики государства и бизнеса	36	22	14	4	4		6
Раздел 4. Государственное регулирование цен	36	22	14	4	4		6
Раздел 5. Стратегии ценообразования в рамках различных сегментов	36	24	12	2	4		6
Контроль промежуточной аттестации (час)		36					
Общий объем, часов	180	120	60	14	16		30
Форма промежуточной аттестации	зачет						

3

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 7							
Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты рыночного	10	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование

ценообразования							
Раздел 2. Специфика рыночного ценообразования	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Основные аспекты формирования ценовой политики государства и бизнеса	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Государственное регулирование цен	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 5. Стратегии ценообразования в рамках различных сегментов	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	54	24		20		10	

Очно-заочная форма обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль						
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час
семестр 8								

Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты рыночного ценообразования	23	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование	7
Раздел 2. Специфика рыночного ценообразования	23	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование	7
Раздел 3. Основные аспекты формирования ценовой политики государства и бизнеса	24	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	7
Раздел 4. Государственное регулирование цен	24	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	7
Раздел 5. Стратегии ценообразования в рамках различных сегментов	26	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	8
Общий объем, часов	120	38		36		10		36
Форма промежуточной аттестации		Экзамен						

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты рыночного ценообразования

Цель:

Изучить специфику цены в условиях рыночной экономики. Ознакомиться с существующими теориями ценообразования. Изучить существующие механизмы образования цен, ценообразующие факторы.

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

Вопросы для самоподготовки

1. Какова основа цены?
2. Какова роль цены в рыночной экономике?
3. Назовите отличия рыночного ценообразования от планового.
4. Охарактеризуйте структуру цены.
5. Опишите функции цены.
6. Назовите принципы ценообразования.

Тема 1. 2. Формирование цен в рыночных условиях и ценообразующие факторы

Вопросы для самоподготовки

1. Что составляет основу методологии ценообразования?
2. Назовите методы формирования цены.
3. Перечислите факторы, влияющие на уровень цен.
4. В чем суть маркетингового механизма установления цен?
5. В чем суть нормативного механизма установления цен?
6. В чем суть комбинированного механизма установления цен?
7. Назовите группы покупателей и их влияние на формирование цен.
8. Назовите группы правительственных мер и их влияние на формирование цен.
9. Каковы методы контроля цен производителями и посредниками?
10. Охарактеризуйте конкурентную среду и ее влияние на формирование цен.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат, расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Теневая экономика и цены.
2. Прямые и косвенные налоги в составе цены.
3. Ценообразование и ценовая политика.
4. Основные стратегии ценообразования.
5. Политика цен жизненного цикла товара.
6. Этапы разработки ценовой стратегии.
7. Общая схема расчета цены.
8. Затратные методы ценообразования.
9. Рыночные методы ценообразования.
10. Экономические методы определения цены.
11. Ценообразование и ценовая политика в минерально-сырьевом комплексе.
12. Ценообразование на электроэнергию.
13. Ценообразование на тепловую энергию.
14. Регулирование рынка и тарифов транспортных услуг.
15. Формирование тарифов на перевозки железнодорожным транспортом.
16. Тарифы на перевозки морским транспортом.
17. Особенности ценообразования в сфере услуг.
18. Ценообразование в жилищно-коммунальном хозяйстве.
19. Ценообразование на услуги здравоохранения.
20. Ценообразование на образовательные услуги.
21. Цена на рынке труда.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

Задание 1. Оценка спроса тремя покупателями А, В, С выражается следующими данными:

Покупатель						
Цена	100	110	120	130	140	150
А	5	5	4	4	3	3
В	6	6	4	3	1	0
С	2	1	1	0	0	0

а) постройте шкалу рыночного спроса;

б) определить эластичность рыночного спроса в интервале цен от 120 до 130.

Задание 2. Определите дуговой коэффициент эластичности спроса по цене, если известно, что при цене 20 руб. объем спроса на товар 600 ед., а при цене 30 руб. – 400 ед. К какой группе товаров следует отнести данный товар?

Задание 3. Используя данные приведенные в таблице 3.3, рассчитайте дуговой коэффициент прямой эластичности спроса по цене на товар А и перекрестной эластичности спроса – на товар В.

Цена товара А, руб.	Цена товара В, руб.	Объем спроса на товар А, шт.	Объем спроса на товар В, шт.
Ситуация 1.	16 200	10 000	30
Ситуация 2.	12 523	10 000	40

Задание 4. ВУЗ осуществляет подготовку специалистов с полным возмещением затрат по трем специальностям. Определите, как изменится спрос на каждую из специальностей под влиянием изменения цен на одну из них и как изменится выручка ВУЗа под влиянием изменения цен. Исходные данные приведены в таблице.

Показатель	Специальность		
	«Финансы и кредит»	«Налоги и налогообложение»	«Антикризисное управление»
1. Базовая цена, руб. в год	40 000	36 000	36 000
2. Новая цена, руб. в год	50 000	36 000	36 000
3. Объем спроса базовый, человек	40	36	35
4. Коэффициент эластичности спроса по цене	- 1,5	- 2	- 2,3
5. Коэффициент перекрестной эластичности спроса на специальности, соответствующие по цене специальности «Финансы и кредит»	1,2	0,5	

Задание 5. Определите, выгодно ли производителю снизить цену на 0,5 руб., если текущая цена товара 6 руб., планируемый объем продаж 1 млн. штук. Показатель эластичности спроса по цене 1,5.

Задание 6. Эластичность спроса от цен на продукцию организации 1,75. Определите последствия снижения цены на 1 руб., если до этого снижения объем реализации составил 10 000 шт. по цене 17,5 руб./шт.; а общие затраты были равны 100 тыс. руб. (в том числе постоянные – 20 тыс. руб.) на весь объем производства.

Задание 7. Определите выгодно ли производителю снизить цену на 1 руб., если текущая цена товара 10 руб., планируемый объем продаж 500 тыс. штук. Показатель эластичности спроса по цене 1,8.

Задание 8. Определите, выгодно ли производителю снизить цену на 0,2 руб., если текущая цена товара 3 руб., планируемый объем продаж 1 млн. штук. Известно, что конкуренты вслед за данной организацией также снизят свои цены. Коэффициент ценовой эластичности спроса равен 1,6.

Задание 9. Используя представленные ниже данные, оцените влияние каждого фактора на выбранную организацию (выбирается в индивидуальном порядке) и сделайте общий вывод по результатам проведенного анализа.

Факторы, влияющие на ценообразование в маркетинге

Внутренние факторы	Внешние факторы
Рыночная стратегия и тактика; особенности производимых товаров; жизненный цикл товаров; мобильность производственного процесса; особенности системы продвижения товаров на рынок; организация сервиса; емкость рынка и его структура; имидж производителя; эффективность менеджмента	Политическая стабильность; состояние экономики; состояние рынка; покупательское поведение; доступность рынка; состояние ценовой конкуренции; государственное регулирование цен; этика и культура поведения на рынке

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля –
Тестирование

Раздел 2. Специфика рыночного ценообразования

Цель: изучить систему цен, основные разновидности цен и их особенности с целью возможности выбора конкретного вида цены в тех или иных условиях ведения бизнеса, научиться последовательной реализации процесса ценообразования с последующим оптимальным выбором метода формирования цены

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

Вопросы для самоподготовки:

1. Какая зависимость существует между ценами при их формировании?
2. Какие основные группы цен объединяет их классификация?
3. Как производится оценка уровня цен?
4. Каков расчет средней арифметической цены?.
5. Что такое уровень цен?
6. Каков расчет средней хронологической цены?.
7. Как рассчитать индекс цен

Тема 2. Методы ценообразования

Вопросы для самоподготовки

1. Назовите этапы ценообразования.
2. Охарактеризуйте затратные методы ценообразования.
3. Охарактеризуйте метод полных издержек.
4. Охарактеризуйте метод предельных издержек
5. Охарактеризуйте источники возникновения предпринимательских рисков.
6. Охарактеризуйте метод торговых надбавок и скидок.
7. Охарактеризуйте метод аналогий.
8. Охарактеризуйте метод баллов.
9. Охарактеризуйте метод удельных показателей.

10. Охарактеризуйте метод ранговой корреляции.
11. Охарактеризуйте метод парных сравнений.
12. Охарактеризуйте параметрические 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	
Скользящая	
Твердая	
Справочная	
Аукционная	
Государственная	
Коммерческая	
Регулируемая	
Стандартная	
Единая	
Гибкая	

Дискриминационная	

Задание 2. Данные для расчетов – в таблице:

№ предприятия АО	Выпуск продукции				Себестоимость единицы продукции, руб.	
	I квартал		II квартал		I квартал	II квартал
	Тыс.ед. q_0	%, dq_0	Тыс.ед. q_1	%, dq_1	z_0	z_1
1	40	40	36	30	7,0	8,0
2	60	60	84	70	6,0	6,5
Итого	100	100	120	100	6,4	6,95

Определить:

- 1) на сколько процентов в среднем изменился выпуск продукции в натуральном выражении;
- 2) индивидуальные индексы себестоимости продукции;
- 3) среднее изменение себестоимости продукции.

Задание 3. Данные для расчетов – в таблице:

Продукт	Товарооборот в январе, тыс.руб.	Изменение цены в январе по сравнению с декабрем, %
А	210	+2,7
Б	131	+3,1

Определить:

- 1) на сколько процентов в среднем изменились цены на всю реализованную продукцию;
- 2) прирост выручки от реализации за счет изменения цен (перерасход покупателей, вызванный ростом цен).

Задание 4. Производитель, исходя из 75% загрузки производственной мощности, включил в свою программу выпуск продукта А в количестве 50 000 шт. в год. Полные затраты этого выпуска составили 210 000 руб. Процент рентабельности к полным затратам принят на уровне 20%. С помощью метода полных затрат определите оптовую цену продукта А.

Задание 5. Прямые издержки на изготовления товара составляют 800 руб., а, кроме того, в расчете на год на него отнесено 140 000 руб. накладных расходов организации. Желаемая топ-менеджерами организации масса прибыли от продаж этого товара определена в 260 000 руб. при годовом плане выпуска в 10 000 шт. Определите цену данного товара.

Задание 6. Используя данные таблицы, определение цену товара методом предельных затрат при которой организация получит максимальную прибыль.

Цена	Выпуск в год	Общий доход (TR)	Общие затраты за год (TC)	Средние затраты	Предельные издержки (MC)	Предельный доход (MR)	Общая прибыль (TR-TC)
Более 100 000	0	10 000	-	-	-	-10 000	
100 000	1	100 000	50 000	50 000	40 000	100 000	50 000
90 000	2	180 000	100 000	50 000	50 000	80 000	80 000
80 000	3	240 000	155 000	51 666	55 000	60 000	85 000
70 000	4	280 000	225 000	56 250	70 000	40 000	55 000
60 000	5	300 000	315 000	63 000	90 000	20 000	-15 000
50 000	6	300 000	415 000	69 166	100 000	0	-115 000
40 000	7	280 000	555 000	79 285	140 000	-20 000	-275 000

Задание 7. Используя данные таблицы 6.3, определение цену товара методом предельных затрат при которой организация получит максимальную прибыль.

Задание 8. Производитель, исходя из 75% загрузки производственной мощности, включил в свою программу выпуск продукта А в количестве 70 000 шт. в год. Полные затраты этого выпуска составили 250 000 руб. Процент рентабельности к полным затратам принят на уровне 25%. Ставка акциза -20%, ставка НДС - 18%. Посредническая надбавка оптовой торговли составляет 15%. Торговая наценка предприятия розничной торговли равна 25%. С помощью метода полных затрат определите розничную цену продукта А.

Задание 9. Организация производит три вида товара (см. табл. 6.4). Рассчитайте оптовую цену предприятия на эти товары, если рентабельность 15%. Себестоимость рассчитать, распределяя постоянные издержки пропорционально заработной плате производственных рабочих, затратам на материалы, переменным издержкам.

Задание 10. Производителя интересует, насколько важным считает покупатель изменение основных параметров стиральной машины и какой может быть цена новой машины, если цена ближайшего аналога составляет 17 000 руб. Характеристики новой и базовой моделей приведены в таблице

Параметр	Базовая модель	Новая модель	Индекс изменения значения параметра	Коэффициент весомости
Максимальная загрузка, кг	5	7	1,40	0,4
Объем барабана, л	42	50	1,19	0,3
Скорость отжима, об/мин.	1 150	1 000	0,87	0,2
Срок годности	10	10	1,0	0,1

Задание 11. Экспертами были распределены 100 баллов между тремя новыми схожими товарами А, В, С, средняя рыночная цена которых равна 330 000 руб., определены суммы баллов с учетом коэффициентов весомости параметров по каждому товару и определены суммы баллов по рассматриваемым товарам, расчеты представлены в таб. Рассчитав среднюю оценку балла и среднюю рыночную цену одного балла, определите проектные цены на товары А, В и С.

Коэффициент весомости	Параметры товаров	Оценки товаров					
		А		В		С	
0,25	Прочность	40	10	40	10	20	5,0
0,30	Надежность	33	9,9	33	9,9	33	9,9
0,30	Легкость в эксплуатации	50	15,0	25	7,5	25	7,5
0,35	Качество сервиса	45	6,75	35	5,25	20	3,0
1,0	Средняя сумма баллов	42	33	25			

Задание 12. Какие параметры Вы рекомендуете проанализировать для определения положительных и отрицательных отличий следующих товаров: мотоциклы; принтеры; образовательные услуги; медицинские услуги.

Задание 13. Дайте аргументированный ответ на вопрос начинающего художника: «Я не понимаю, как оценивать свои работы, из чего исходить. Как правило, раньше я продавал свои работы дешево друзьям и всегда испытывал некое разочарование от продажи картин. Некоторые картины, которые я видел, казались мне не лучше моих, но стоили они гораздо дороже, и, что интересно, их покупали. В то же время не покупали недорогие картины. Как правильно назначить цену картины?»

Задание 14. Рассчитайте цену электродвигателя, мощность которого составляет 30 кВт, если в качестве базового используется электродвигатель мощностью 20 кВт по цене 3 000 руб., остальные параметры неизменны

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – Тестирование

Раздел 3. Основные аспекты формирования ценовой политики государства и бизнеса

Цель: овладеть базовыми знаниями об особенностях осуществления ценовой политики государства и методов государственного регулирования с целями принятия оптимальных управленческих решений в условиях осуществления финансовой деятельности в области ценообразования предприятия, ознакомиться с основными организационными подходами в формировании ценовой стратегии и тактики хозяйствующих субъектов с целью их дальнейшего применения в практической деятельности.

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

Вопросы для самоподготовки

1. Охарактеризуйте задачи ценовой политики государства.
2. Каково содержание государственной ценовой политики?
3. Назовите стратегические аспекты ценовой политики предприятия.
4. Как устанавливаются цены со скидками и зачетами?
5. Охарактеризуйте расчетно-аналитический метод оценки рисков
6. Каково содержание инициативного изменения цен?
7. В чем смысл дискриминационных цен?
8. Назовите формы ценовой политики фирмы.

Тема 2. Стратегия и тактика ценообразования

Вопросы для самоподготовки

1. Дайте понятие ценовой стратегии и тактики
2. Охарактеризуйте последовательность разработки ценовой стратегии.
3. Каково влияние налоговых платежей на формирование ценовой стратегии предприятия?
4. Как влияет инфляция на стратегию и тактику ценообразования?
5. Издержки производства, спрос и конкурентоспособность и их влияние на ценовую стратегию фирмы.
6. Охарактеризуйте стратегию монопольного 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?

3. На каком уровне будет установлена предельная розничная цена, если фармацевтическая организация розничной торговли закупила лекарство у производителя по цене 220 руб. за единицу, т.е. по цене выше зарегистрированной в Реестре?

4. На каком уровне будет установлена предельная цена оптового посредника, если организация оптовой торговли закупила лекарство у производителя по цене 200 руб. за единицу?

5. На каком уровне будет установлена предельная цена оптового посредника, если фармацевтическая организация оптовой торговли закупила лекарство у другой оптовой организации по цене 220 руб. за единицу, т.е. с оптовой надбавкой 10% к цене производителя и следовательно вторая оптовая организация вправе применять оптовую надбавку в размере не больше 15% к цене производителя?

6. На каком уровне будет установлена предельная розничная цена, если фармацевтическая организация розничной торговли закупила лекарство у оптовой организации по цене 220 руб. за единицу?

Задание 7. Определите возможную предельную розничную цену на лекарственные средства, зарегистрированная цена которых составила 150 руб., предельный размер снабженческо-сбытовой надбавки – 30%, предельный размер торговой надбавки – 20%.

Задание 4. Определите регулируемую оптовую и розничную цену на изделие предприятия пищевой промышленности при следующих условиях:

- затраты на сырье и материалы – 27 руб.;
- оплата труда с начислениями – 5,7 руб.;
- косвенные расходы – 12% к переменным затратам;
- предельный уровень рентабельности – 20% к себестоимости;
- НДС – 10% к розничной цене (за вычетом торговой скидки);
- предельный уровень торговой скидки – 15% к розничной цене.

Задание 8. Определите предельную отпускную и предельную розничную цену на лекарственные средства при различных вариантах организации товародвижения, если зарегистрированная цена составила 20 руб., предельная оптовая надбавка 30%, предельная розничная надбавка 35%.

Вариант 1. Фармацевтическая организация розничной торговли получила лекарственное средство от производителя по зарегистрированной цене.

Вариант 2. Фармацевтическая организация розничной торговли получила лекарственное средство от производителя по цене ниже зарегистрированной на 10%.

Вариант 3. Фармацевтическая организация розничной торговли получила лекарственное средство от оптовой организации по предельной цене закупки.

Задание 9. Организация продает 100 единиц товара по 20 тыс. руб. каждая. Переменные затраты составляют 7 тыс. руб. на единицу товара, а постоянные – 3 млн. руб. при производстве 200 единиц. Организация получает предложение о продаже товара на новом рынке. При этом она планирует сохранить в полном объеме продажу товара на первом рынке, а имеющиеся мощности позволяют увеличить производство до 200 единиц товара. Определите: какую минимальную приемлемую цену может установить организация, используя ценовую стратегию скидки на втором рынке?

Задание 10. Организация может воспользоваться одним из двух вариантов реализации своей продукции: по цене 70 тыс. руб. за единицу организация может продать 20 единиц, а при цене 60 тыс. руб. за единицу она способна увеличить объем продаж до 40 единиц, то есть чем ниже цена, тем больше объем продаж. На рынке есть 40 покупателей, заинтересованных в продукции организации. Половина покупателей желает приобретать продукцию только в начале каждого периода, даже если придется уплатить 70 тыс. руб. за единицу. Другая половина чувствительна к уровню цены и готова купить продукцию в любое время, но не дороже 50 тыс. руб. за единицу. Используя стратегию периодической скидки, определите: по какой цене организация должна продавать свою продукцию?

Задание 11. Минимальная цена продаж у организации – 50 тыс. руб. за единицу товара. Распределение цен на один и тот же товар составляет от 50 до 70 тыс. руб., так как существует несколько организаций с разной структурой затрат; 70 тыс. руб. – это максимум того, что заплатят за товар покупатели. На поиск товара с самой низкой ценой (50 тыс. руб.) требуется затратить один час. Если покупатель ничего не ищет, а покупает у первого продавца, он может, если повезет, найти товар по 50 тыс. руб., если не повезет, то он приобретает товар по 70 тыс. руб. Определите:

- какая стратегия будет лучшей для покупателя, если средний покупатель, не занимающийся поиском и не информированный о ценах, платит за товар 60 тыс. руб., а покупатель, занимающийся поиском, экономит в среднем 10 тыс. руб.?

- какая стратегия будет лучшей для продавца, минимальная цена продаж для которой составляет 50 тыс. руб.?

Задание 12. Организация периодически снижает цены. Минимальная цена продаж при производстве 40 единиц продукции равна 50 тыс. руб. за единицу. Конкуренты с такой же структурой затрат могут свободно выйти на рынок. Какую цену должна установить организация при таких условиях?

Задание 13. Существует конкурентный рынок, затраты на котором тесно связаны со степенью освоения производства. Организации А, В, С и Д

выпускают одинаковую продукцию по 200 единиц за период каждая, но у организации А больше опыта, а средние затраты на единицу минимальные и равны 2 тыс. руб., она получает больше дохода, чем другие. Цена в настоящий момент составляет 4 тыс. руб. за единицу продукции. Потребители чувствительны к уровню цены и немедленно реагируют на ее изменение. Какую ценовую стратегию следует предпочесть организации А.

Задание 14. Организации могут производить товары двух уровней качества при условии, что минимальная цена продаж для товара низкого качества составляет 20 тыс. руб., высокого – 40 тыс. руб. за единицу. Во избежание конфликта престижа каждая организация выбирает производство товара только одного уровня качества и может продавать его по любой цене: 20 или 40 тыс. руб. за единицу. Но некоторые организации продают высококачественный товар по 40 тыс. руб., а низкокачественный – по 20 тыс. руб. за единицу. Покупатели могут быстро находить низкую цену, позвонив по телефону или просмотрев прейскурант. Обычно они предпочитают более высокое качество, но для определения дифференциации качества и цен затрачивают 1 час. Кроме того, покупатели различаются в отношении оценки полезности своего времени. Какую стратегию покупок предпочтут покупатели, и какова будет стратегия ценообразования для организаций?

Задание 15. Существует два смежных рынка Х и Y. На каждом по 20 покупателей. Все покупатели согласны приобретать продаваемый товар по 60 тыс. руб. за единицу. Для того чтобы купить его на соседнем рынке, понадобится истратить на транспортные расходы не

менее 20 тыс. руб. Перед организацией, действующей на рынке X, стоит следующая проблема: конкурентный выход на рынок свободен, минимальная цена продаж организации составляет 50 тыс. руб. за единицу при 20 единицах и 30 тыс. руб. за единицу при 40 единицах, дополнительные затраты по перевозке товара на соседний рынок – 10 тыс. руб. На рынке Y затраты на производство выше. Какую стратегию ценообразования должна выбрать организация?

Задание 16. Организация распространяет два фильма (фильм 1 и фильм 2) на рынке, где сложился на них определенный спрос со стороны двух кинотеатров – А и Б. Максимальные цены, которые уплатят кинотеатры отражены в табл.

Максимальные цены, которые уплатят кинотеатры (тыс. руб.)		
	Кинотеатр А	Кинотеатр Б
Фильм 1	16	12
Фильм 2	14	25

Определите: какая стратегия будет лучшей для распространителя, если предположить, что он не может применять ценовую дискриминацию или использовать контракты с нагрузкой (заставить купить кинотеатры оба фильма)?

Задание 17. Организация производит товар для длительного пользования, минимальная цена продаж которого равна 100 тыс. руб. за единицу, а срок пользования – 3 года. Для нормальной работы в течение этого времени потребуются дополнительные товары по цене 500 руб. в месяц за единицу. Однако все покупатели готовы заплатить не более 50 тыс. руб. за основной товар, но приобретут дополнительные товары по цене 2 тыс. руб. за единицу при условии, что их не нужно будет покупать чаще. Чем один раз в месяц. Все покупатели будут приобретать дополнительные товары регулярно, а процент снижения будущих доходов организации равен 0. Какую ценовую стратегию стоит принять организации?

Задание 18. Выход на рынок у организации не ограничен, а средняя минимальная цена продаж составляет 60 тыс. руб. за единицу для 20 единиц и 30 тыс. руб. за единицу 40 единиц. Для производства и поставки на рынок улучшенной модели товара дополнительно потребуется 10 тыс. руб. В товаре заинтересованы 40 покупателей. Половина покупателей чувствительны к уровню цены и желает получить товар лучшего качества, даже если придется платить 60 тыс. руб. за единицу. Другая половина чувствительна к цене и хочет приобрести базовую модель, но не дороже 25 тыс. руб. за единицу. Какую модель товара и по какой цене организации следует продавать?

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – Тестирование

Раздел 4. Стратегии ценообразования в рамках различных сегментов

Цель: изучить основные стратегии ценообразования, особенности их формирования и применения в рамках российского рынка.

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

Вопросы для самоподготовки:

1. Охарактеризуйте цели стратегий ценообразования.
2. Охарактеризуйте стратегию ценовой конкуренции.
3. Охарактеризуйте стратегию неценовой конкуренции
4. Охарактеризуйте стратегию низких цен
5. Охарактеризуйте стратегию повышенных цен

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

Вопросы для самоподготовки

1. Охарактеризуйте стратегию копирования действий конкурента при выводе товара на рынок
2. Охарактеризуйте стратегию планирования снижения цен.
3. Охарактеризуйте стратегию планирования роста цен.
4. Охарактеризуйте стратегию планирования снижения цен.
5. Охарактеризуйте стратегию гибких 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. Стратегии ценообразования в рамках различных сегментов

Перечень изучаемых элементов содержания.

Затратные методы ценообразования. Затратные методы ценообразования (формирование цены по методу полных; по методу стандартных (нормативных); по методу прямых издержек; на основе анализа безубыточности и обеспечения целевой прибыли; распределение косвенных затрат (по трудоемкости и методом АВС). Параметрические методы ценообразования: методом удельной цены; по методу баллов, на основании потребительского эффекта. Ценовые методы стимулирования продажи товаров на основе эластичности спроса. Метод надбавок и скидок. Методы психологического ценообразования. Расчёт цены на основе прейскуранта цен. Метод определения цены посредством конкурентных торгов. Стратегии дифференцированного ценообразования Стратегия скидки на втором рынке. Стратегия периодической скидки. Стратегия случайной скидки. Стратегия ценовой дискриминации. Стратегии конкурентного ценообразования Стратегия проникновения на рынок. Стратегия по «кривой освоения». Стратегия сигнализированная ценами. Географическая стратегия. Стратегии ассортиментного ценообразования Стратегия «набор». Стратегия «комплект». Стратегия «выше номинала». Стратегия «имидж».

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

- 1) Дать определение: Ценообразование – это.....
- 2) Каким образом влияет ценовая политика на финансово-экономическое положение?
- 3) Что такое цена?
 - а) денежное выражение стоимости товара;

б) сумма денег, за которую отчуждается товар в акте купли-продажи.

4) Определить:

а) свободную розничную цену товара;

б) цену, по которой торговое предприятие будет рассчитываться с оптовой базой;

в) прибыль промышленного предприятия от реализации данного товара.

Известно: – материальные затраты — 190 руб.; – затраты на обработку — 30 руб.; – общепроизводственные и общехозяйственные расходы — 60 руб.; – коммерческие расходы — 3% производственной себестоимости; – свободная отпускная цена товара с НДС — 400 руб.; – оптовая надбавка — 2%; – торговая надбавка — 8%; – НДС - 20%.

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 3 семестре и экзамен на 4 семестре, который проводится в устной форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений

	консультирования ее участников	Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования умений
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-3	Этап	Теоретический блок	1) обучающийся глубоко и

ПК-5	формирования знаний.	вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.

ПК-3 ПК-5	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;
ПК-3 ПК-5	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Теоретический блок вопросов:

1. Экономическая сущность цены.
2. Основные положения теории цен.
3. Функции цен.
4. Принципы ценообразования.
5. Основные элементы цены.
6. Виды цен в рыночной экономике.
7. Факторы, влияющие на уровень цен.
8. Закономерности ценообразования на разных типах рынков.
9. Полезность(ценность) товара как фактор формирования его цены.
10. Взаимосвязь цен и объемов продаж (эластичность спроса).
11. Взаимозависимость издержек производства, цены и прибыли.
12. Взаимосвязь цены и качества продукции.

13. Процесс ценообразования.
14. Цели и принципы формирования политики ценообразования.
15. Информационное обеспечение политики ценообразования.
16. Стратегии ценообразования.
17. Методы ценообразования;
18. Ценообразование с учетом жизненного цикла товара;
19. Пакетное ценообразование;
20. Ценообразование в рамках товарной линии.
21. Определение цены на товары-новинки.
22. Ценовые войны.
23. Использование скидок в системе ценообразования.
24. Ценообразование во внешнеэкономической деятельности.
25. Роль и значение государственного регулирования цен;
26. Методы воздействия государства на цены;
27. Регулирование цен на продукцию предприятий-монополистов
28. Факторы, влияющие на спрос и предложение.
29. Логика анализа финансовой отчетности для нужд ценообразования.
30. Влияние конкуренции на процесс обоснования цен.
31. Этапы разработки ценовой стратегии. Выбор типа ценовой стратегии.
32. Ценообразование и стимулирование продаж.
33. Ценообразование и организация продаж товаров.
34. Затратные методы ценообразования.
35. Определение цены на основе полных затрат.
36. Определение цены на основе прямых переменных затрат.
37. Метод предельных издержек.
38. Метод торговых надбавок и скидок.
39. Ценообразование исходя из целевой рентабельности инвестиций.
40. Параметрические методы ценообразования.
41. Метод удельных показателей.
42. Метод аналогий.
43. Метод баллов.
44. Метод ранговой корреляции.
45. Метод парных сравнений

Аналитическое задание(тесты):

1. Целью фирмы может являться:
 - а) максимизация прибыли;
 - б) максимизация оборота;
 - в) стабилизация цен, объемов, состояния на рынке;
 - г) все вышеперечисленное.
2. Стратегия средних цен может быть представлена в виде:
 - а) стратегии проникновения на рынок;
 - б) стратегии нейтрального ценообразования;
 - в) стратегии следования за лидером;
 - г) правильно б) и в).
3. Стратегия высоких цен может быть представлена в виде:
 - а) стратегии проникновения на рынок;
 - б) стратегии премиального ценообразования;
 - в) стратегии следования за лидером;
 - г) стратегии справедливого ценообразования.
4. На стадии роста продаж жизненного цикла изделия:

- а) затраты растут;
 - б) конкуренция отсутствует;
 - в) потребители не чувствительны к изменению цены;
 - г) возможно применение стратегии и высоких цен, и средних, и низких.
5. Что не соответствует стадии зрелости жизненного цикла изделия?
- а) затраты растут;
 - б) конкуренция ослабевает;
 - в) фирмы предпочитают не манипулировать ценами;
 - г) производится модифицирование товара.
6. Ценообразование затратным методом может основываться на:
- а) сумме постоянных и переменных затрат;
 - б) на предельных затратах;
 - в) на общих затратах;
 - г) верны все предыдущие ответы.
7. Какой из перечисленных методов относится к параметрическим методам ценообразования?
- а) структурной аналогии;
 - б) метод удельных показателей;
 - в) балловый;
 - г) все являются параметрическими методами.
8. Определение цен на основе методов маркетинговых оценок:
- а) на основе анализа безубыточности и обеспечения целевой прибыли;
 - б) метод рентабельности инвестиций;
 - в) метод сходной цены (ориентация на конкуренцию);
 - г) метод структурной аналогии.
9. Применение стратегии ценового прорыва рекомендуется при:
- а) высокой эластичности спроса по цене;
 - б) низкой эластичности спроса по цене.
10. Стратегия «нейтрального ценообразования» (средних цен) означает:
- а) установление цен примерно на уровне цен фирм–конкурентов;
 - б) установление цен со средним по отрасли уровнем прибыли
11. Опережающими показателями при циклическом изменении экономики являются:
- а) ВВП;
 - б) объем экспорта;
 - в) индексы фондового рынка;
 - г) средний уровень процентной ставки коммерческих банков.
12. Совпадающими показателями являются:
- а) уровень безработицы;
 - б) ссуды торгово–промышленным предприятиям;
 - в) число новых заказов;
 - г) денежная масса.
13. Запоздывающими показателями являются:
- а) ВВП;
 - б) индексы фондового рынка;
 - в) изменение индекса потребительских цен;
 - г) объем продаж обрабатывающей промышленности.
14. Конъюнктурные циклы в 3–5 лет являются следствием:
- а) колебаний инвестиционной активности;
 - б) взаимодействия денежно–кредитных факторов;
 - в) динамики оборачиваемости запасов;
 - г) сдвигов в воспроизводственной структуре сферы производства.
15. Уровень запасов готовой продукции является фактором:
- а) контрциклическим опережающим;
 - б) проциклическим опережающим;

- в) проциклическим запаздывающим;
- г) ациклическим.

16. В фазе кризиса падение объема розничного товарооборота касается в первую очередь:

- а) продуктов питания;
- б) товаров длительного пользования;
- в) предметов санитарии и гигиены;
- г) детских товаров.

17. Данные о «портфеле заказов» являются фактором:

- а) проциклическим совпадающим;
- б) проциклически опережающим;
- в) контрциклическим опережающим;
- г) контрциклическим запаздывающим.

18. Изменение курсов акций:

- а) предшествует изменению конъюнктуры товарного рынка;
- б) происходит одновременно;
- в) происходит после изменения конъюнктуры товарного рынка;
- г) не связано с изменением конъюнктуры товарного рынка.

19. Показателями движения промышленного производства являются:

- а) данные о «портфеле заказов» отрасли;
- б) уровень и динамика запасов сырья;
- в) величина экспортных поставок готовой продукции;
- г) индекс цен предприятий–производителей.

20. В число показателей движения промышленного производства не входит: а) индекс физического объема производства;

- б) динамика инвестиций в промышленное производство;
- в) уровень удельных расходов на заработную плату;
- г) средний уровень цен.

4.5.Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко [и др.] ; под редакцией Т. Г. Касьяненко. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468976>

2. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04843-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468453>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебное пособие для прикладного бакалавриата / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 160 с. — (Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-9916-5906-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/448033>

2. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469247>

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

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	http://diss.rsl.ru Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	https://uisrussia.msu.ru/ 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных	http://e-heritage.ru/index.html 100% доступ

	ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	http://studentam.net 100% доступ http://cyberleninka.ru/journal 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	http://window.edu.ru/library 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	http://gigabaza.ru/doc/131454.html 100% доступ

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Ценообразование» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе	http://webofknowledge.com

		базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Ценообразование»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Ценообразование»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Ценообразование»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Ценообразование»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07. 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала РГСУ в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОЦЕНКА СТОИМОСТИ БИЗНЕСА

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Оценка стоимости бизнеса**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечному кредитованию»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Оценка стоимости бизнеса**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (при совместной разработке или разработке по заказу):

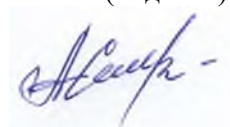
Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
Министерства экономики КР в г. Ош,
заместитель руководителя



А.А. Садиров

(подпись)

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

Заведующий кафедрой «Экономики и налогов», к.э.н., доцент Ошского государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем
филиала РГСУ в г. Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	9
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	11
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	13
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	13
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	15
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	16
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	27
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	27
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	29
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	31
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	31
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	35
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	35
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	35
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	37
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	38
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	39
5.6 Образовательные технологии	40
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	41

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «Оценка стоимости бизнеса» заключается в формировании у студентов комплексных знаний о целях, принципах, подходах и этапах проведения оценки стоимости бизнеса, использования полученных данных при принятии управленческих решений относительно дальнейшего повышения стоимости, знаний актуальных вопросов реструктуризации (создание новых бизнес линий, изменение организационной структуры предприятия), и реорганизации бизнеса (покупки-продажи, слияния, выделения, объединения, поглощения), и организации проведения оценочных работ, а также обоснования производственно-коммерческих, инвестиционных и финансовых решений с позиций изменения рыночной капитализации предприятия.

Задачи учебной дисциплины:

1. Изучить концептуальные основы оценки стоимости бизнеса,
2. Изучить структуру отчета об определении стоимости и основные положения управления стоимостью бизнеса,
3. Овладение методиками оценки рыночной стоимости предприятия в целом и отдельных бизнес-линий,
4. Выбор рациональной методики оценки в зависимости от целей ее проведения.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «Оценка стоимости бизнеса» реализуется в *части, формируемой участниками образовательных отношений* основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» очной, очно-заочной форм обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «Оценка стоимости бизнеса» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «Экономика фирмы», «Финансы организаций», «Финансовый менеджмент», «Управление финансовыми рисками».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- основные понятия, категории и инструменты, используемые при оценке стоимости бизнеса;
- цели, задачи, принципы и основные подходы к оценке стоимости бизнеса;
- содержание и структура отчета об определении стоимости бизнеса;
- нормативно – правовая база оценочной деятельности в рыночной экономике;
- основные аспекты управления стоимостью бизнеса;
- специфика оценки стоимости различных видов имущества бизнеса;
- специфика оценки стоимости бизнеса для различных целей;
- состав информационного обеспечения проведения оценки стоимости бизнеса;
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта и используемых при оценке стоимости бизнеса;

Уметь:

- сформулировать цель оценки бизнеса и приоритеты использования методов для конкретных целей оценки и особенностей оцениваемого бизнеса;
- произвести сбор, проверку на достоверность и необходимые работы по корректировке финансовой и иной информации, необходимой для проведения оценочных работ;

- использовать методы технического и фундаментального анализа с целью оценки текущей и справедливой рыночной стоимости бизнеса;
- подготовить итоговое заключение (отчет) об оценке стоимости бизнеса;
- использовать практические приемы реструктуризации бизнеса для управления стоимостью капитала и стоимостью предприятия;

Владеть:

- расчетом стоимости бизнеса;
- методами оценки объектов недвижимости;
- навыками составления первичной учетной и отчетной документации;
- специальной экономической терминологией и лексикой данной дисциплины;
- навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по теории оценке бизнеса и практике ее развития.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиционный анализ*
- *Технологическая практика*
- *Преддипломная практика*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-3; ПК-5; ПК-6; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-1.2 Проводит критический	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги Уметь: разрабатывать

		продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой

			достижения финансовой стабильности финансово- кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	стабильности финансово- кредитных институтов и организаций иных сфер экономики Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово- кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации; ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатель деятельности организации ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию

				финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации,

				содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	ПК-6.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-6.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-6.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-6.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия. Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия. Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании;

			финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.
	ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций. ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений; ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность; ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности

			принятии оперативных решений на макро- мезо- и микроуровнях.	

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 7 семестре, составляет 5 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 7 семестре *экзамен*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):					
Учебные занятия лекционного типа	24	24			
Практические занятия	26	26			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	54	54			
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36			
Объем дисциплины (модуля) в часах	180	180			

по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры	
		7	
Аудиторные учебные занятия, всего	60	60	
В том числе контактная работа обучающихся с преподавателем:			
Учебные занятия лекционного типа	14	14	
Учебные занятия семинарского типа	16	16	
Лабораторные занятия			
Контактная работа в ЭИОС	30	30	
Самостоятельная работа обучающихся*, всего	84	84	
В том числе:			
Подготовка к лекционным и практическим	37	37	

занятиям, самостоятельное изучение разделов дисциплины в ЭИОС			
Выполнение практических заданий	37	37	
Рубежный текущий контроль	10	10	
Вид промежуточной аттестации, контроль (час)	36	Экзамен 36	
Общая трудоемкость учебной дисциплины, з.е.	5	5	

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 7								
Раздел 1 Концептуальные основы оценки стоимости бизнеса	29	13	16	4	4		8	
Раздел 2. Информационная база оценки бизнеса	29	11	18	4	6		8	
Раздел 3. Основные подходы и методы оценки стоимости бизнеса	29	9	20	6	6		8	
Раздел 4. Итоговое заключение об оценке стоимости бизнеса	29	11	18	6	4		8	
Раздел 5. Управление стоимостью бизнеса. Отчет об оценке стоимости бизнеса	28	10	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	180	54	90	24	26		40	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

Учебно-тематический план по очно-заочной форме обучения

Объем учебных занятий составляет 30 часов + 30 часов ИКР.

Объем самостоятельной работы – 84 часа + 36 часов экзамен.

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа, в т.ч. промежуточная аттестация (СРС+контроль)	Контактная работа обучающихся с преподавателем				
			Всего	Лекционного типа	Семинарского типа	Лабораторные занятия	Контактная работа в ЭИОС
(семестр 5)							
Раздел 1 Концептуальные основы оценки стоимость бизнеса	36	26	10	2	2		6
Раздел 2. Информационная база оценки бизнеса	36	26	10	2	2		6
Раздел 3. Основные подходы и методы оценки стоимости бизнеса	36	22	14	4	4		6
Раздел 4. Итоговое заключение об оценке стоимости бизнеса	36	22	14	4	4		6
Раздел 5. Управление стоимостью бизнеса. Отчет об оценке стоимости бизнеса	36	24	12	2	4		6
Контроль промежуточной аттестации (час)		36					
Общий объем, часов	180	120	60	14	16		30
Форма промежуточной аттестации	зачет						

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 7							
Раздел 1 Концептуальные основы оценки стоимость бизнеса	10	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Информационная база оценки бизнеса	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Основные подходы и методы оценки стоимости бизнеса	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Итоговое заключение об оценке стоимости бизнеса	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 5. Управление стоимостью бизнеса. Отчет об оценке стоимости бизнеса	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	54	24		20		10	

Очно-заочная форма обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль						
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час
семестр 8								
Раздел 1 Концептуальные основы оценки стоимость бизнеса	23	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование	7
Раздел 2. Информационная база оценки бизнеса	23	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование	7
Раздел 3. Основные подходы и методы оценки стоимости бизнеса	24	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	7
Раздел 4. Итоговое заключение об оценке стоимости бизнеса	24	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	7
Раздел 5. Управление стоимостью бизнеса. Отчет об оценке стоимости бизнеса	26	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя	8
Общий объем, часов	120	38		36		10		36
Форма промежуточной аттестации		Экзамен						

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ БИЗНЕСА

Цель: Изучить основы и теоретические основы стоимости бизнеса, объекты и субъекты стоимостной оценки, а также цели и принципы оценки стоимости бизнеса.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие и основные цели оценочной деятельности. Сущность, необходимость и организация оценочной деятельности в рыночной экономике. Объекты и субъекты стоимостной оценки. Цели и принципы оценки стоимости бизнеса. Рыночная стоимость. Виды стоимости отличные от рыночной. Факторы, влияющие на оценку стоимости бизнеса. Бизнес как экономическая деятельность, основная цель которой - получение прибыли (экономических выгод). Постановка задания на оценку и основные этапы проведения оценки

Вопросы для самоподготовки

1. Понятие и основные цели оценочной деятельности.
2. Основные процедуры оценки.
3. Понятие текущей и справедливой рыночной стоимости. опросы для самопроверки:
4. Понятие денежного потока и его виды.
5. Учет фактора времени при оценке денежных потоков.
6. Шесть функций сложного процента.
7. Определение эффективности кредитных операций.
8. Определение фактической доходности ценных бумаг.
9. Специфика бизнеса, как объекта оценки
10. Цели оценки бизнеса и виды стоимости
11. Принципы оценки бизнеса

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат, расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Сущность, необходимость и организация оценочной деятельности в рыночной экономике. Объекты и субъекты стоимостной оценки.
2. Цели и принципы оценки стоимости предприятия.
3. Виды стоимости, факторы, влияющие на стоимость: Рыночная стоимость.
4. Виды стоимости отличные от рыночной.
5. Факторы, влияющие на оценку стоимости предприятия.
6. Этапы процесса оценки стоимости предприятия

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

Задание 1. Фирме нужно накопить 2 млн. руб., чтобы через 10 лет приобрести здание под офис. Наиболее безопасным способом накопления является приобретение безрисковых государственных ценных бумаг, дающих общий доход по ставке 8% при полугодовом начислении процентов. Каким должен быть первоначальный вклад фирмы?

Задание 2. Определите стоимость свободного офиса в торговом центре. Инвентаризационная стоимость 1 м² строения, рассчитанная БТИ в целях налогообложения, составляет 18 тыс. руб. Офис из нескольких помещений. Площадь 158 м². Потребительские качества офиса характеризуются следующими коэффициентами: этаж третий, т.е. между первым и последним 0,47, высота помещения 2,75 м 0,66, все комнаты изолированные 2,45, площадь подсобных помещений 16 м² 0,45, санузел раздельный 0,40, лоджия 0,45, лифт 0,45, мусоропровод 0,25, душ, горячее водоснабжение 0,40, ориентация окон: юго-восток 0,09, отдаленность от метро 4 остановки 0,12.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – Тестирование

1. Найдите наиболее полный и правильный ответ:

А) Существует три метода в рамках доходного подхода: метод дисконтирования денежных потоков, метод капитализации доходов и метод наращения реинvestированных денежных потоков.

Б) При дисконтировании денежных потоков в качестве ставок дисконтирования используются ТОЛЬКО ставки, полученные с помощью моделей WACC и CAPM.

В) Ставка по модели WACC используется для дисконтирования денежных потоков на инвестированный капитал

Г) При расчете безрисковой ставки в модели CAPM всегда используются ставки долгосрочных государственных облигаций

2. На какой период дисконтируется terminal value (стоимость постпрогнозного периода)

А) 1 год

Б) 5 лет

В) Бесконечность

Г) длительность прогнозного периода

3. Что из перечисленного является теоретической основой сравнительного подхода?

А) Оценщик использует в качестве ориентира реально установленные рынком цены

Б) Базируется на принципе альтернативных инвестиций

В) Цена предприятия отражает его производственные и финансовые возможности, положение на рынке и перспективы развития

Г) ничего из вышеперечисленного

4. Какие поправки вносятся при использовании метода компании-аналога?

А) На известность

Б) На контроль

В) На ликвидность

Г) На положение в отрасли

5. Выберите ВЕРНЫЕ суждения

А) Для расчета мультипликатора цена/прибыль может быть использован только показатель прибыли чистой прибыли.

Б) Для расчета мультипликатора цена/прибыль может быть использован любой показатель прибыли при условии полной идентичности данного показателя для компании аналога и оцениваемой компании.

В) При применении мультипликатора цена/прибыль у компаний аналогов и оцениваемой компании обязательно должны быть одинаковые стандарты бухгалтерской отчетности.

Г) Базой для расчета мультипликатора цена/прибыль может служить только сумма прибыли, полученная в последний год перед датой оценки.

6. К методам затратного подхода относят:

А) метод стоимости чистых активов

Б) метод дисконтирования денежных доходов

В) метод сделок

Г) метод отраслевых коэффициентов

Д) метод стоимости чистых активов

7. Оценка стоимости собственного капитала методом чистых активов получается в результате: А) Оценки основных активов
Б) Оценки всех активов компании
В) Оценки всех активов компании за вычетом всех ее обязательств
Г) Ничего из вышеперечисленного
8. В каких случаях производится оценка ликвидационной стоимости предприятия:
А) компания находится в состоянии банкротства
Б) стоимость компании при ликвидации может быть выше, чем при
В) продолжении деятельности
Г) существуют серьезные сомнения относительно способности компании
Д) оставаться действующим предприятием
Е) все вышеперечисленное
9. Дайте определение понятию «функциональный износ»:
А) Потеря стоимости объекта, обусловленная негативным влиянием внешних факторов, например: сокращение спроса на некоторые виды выпускаемой продукции, возросшая конкуренция и т.п.
Б) Уменьшение потребительской привлекательности тех или иных свойств объекта, обусловленное развитием новых технологий.
В) Ухудшение первоначально заложенных технико-экономических параметров, обусловленное естественным изнашиванием объекта в целом и отдельных компонентов в процессе эксплуатации, а также под воздействием окружающей среды.
Г) Нет правильного ответа.

РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ОЦЕНКИ БИЗНЕСА

Цель: изучить законодательство, регулирующее оценочную деятельность, внешнюю (макрэкономическая, отраслевая) и внутреннюю информацию, необходимую для проведения оценки бизнеса

Перечень изучаемых элементов содержания

Законодательство, регулирующее оценочную деятельность. Внешняя (макрэкономическая, отраслевая) и внутренняя информация, необходимая для проведения оценки бизнеса. Анализ, систематизация, использования в процессе оценки бизнеса. Основные источники информации. Информация, используемая в рамках доходного, сравнительного и затратного подхода, а также при проведении анализа финансового состояния компании.

Вопросы для самоподготовки:

Информация, используемая в рамках доходного, сравнительного и затратного подхода, а также при проведении анализа финансового состояния компании.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат

1. Законодательная и нормативная база оценки
2. Виды стоимости, определяемые в процессе оценки бизнеса
3. Макрэкономическая информация
4. Отраслевая информация

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля –
Тестирование

РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ БИЗНЕСА

Цель: овладеть базовыми знаниями о подходах и методах оценки стоимости бизнеса

Перечень изучаемых элементов содержания

Доходный, сравнительный и затратный подходы к оценке бизнеса. Метод дисконтированных денежных потоков (ДДП): экономическое содержание, условия применения, основные этапы. Корректировка финансовой отчетности. Определение длительности прогнозного периода. Модели денежных потоков. Прогноз денежных потоков. Расчет остаточной стоимости бизнеса, Модель Гордона. Ставка дисконтирования: экономическое содержание, модели расчета, виды. Внесение итоговых поправок к стоимости бизнеса методом ДДП. Метод капитализации: экономическое содержание, условия применения, основные этапы. Капитализируемые базы и ставка капитализации. Методы сравнительного подхода. Экономическое содержание, условия применения, основные этапы метода компаний-аналогов/рынка капиталов. Анализ и отбор сопоставимых компаний; сбор необходимой информации; корректировка отчетности. Ценовой мультипликатор: понятие, расчет, специфика применения, выбор капитала и показателей деятельности, оценка итоговой величины мультипликатора. Внесение итоговых корректировок к предварительной стоимости. Экономическое содержание, условия применения, основные этапы метода сделок. Специфика ценового мультипликатора, рассчитанного по данным рынка M&A. Внесение итоговых корректировок к предварительной стоимости. Использование отраслевых коэффициентов и баз данных (СПАРК, Bloomberg, бюллетень «Государственное имущество» и т.п.). Экономическое содержание, условия применения, концепция оценки и основные этапы метода чистых активов и ликвидационной стоимости. Анализ и корректировка стоимости активов и обязательств. Внесение итоговых корректировок к стоимости.

Вопросы для самоподготовки

1. Отраслевые особенности (продолжительность операционного и финансового циклов) и их учет при определении ставки капитализации.
2. Экономическое содержание сравнительного (рыночного) подхода оценки стоимости бизнеса и ограничения его применения.
3. Основные этапы оценки стоимости предприятия методами сделок и предприятия-аналога (рынка капитала).
4. Вывод итогового значения рыночной стоимости бизнеса и внесение корректирующих поправок.
5. Экономическое содержание метода чистых активов.
6. Особенности расчета чистых активов в финансовой отчетности предприятия.
7. Назначение показателя и ограничения использования. Использование стоимости чистых активов для предварительной оценки справедливой рыночной стоимости бизнеса.
8. Особенности оценки стоимости земельных участков.
9. Особенности оценки стоимости машин и оборудования.
10. Особенности оценки стоимости нематериальных активов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат, расчетно-аналитическое задание

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Экономическое содержание метода чистых активов.
2. Особенности расчета чистых активов в финансовой отчетности предприятия.
3. Назначение показателя и ограничения использования. Использование стоимости чистых активов для предварительной оценки справедливой рыночной стоимости бизнеса.
4. Особенности оценки стоимости земельных участков.

5. Особенности оценки стоимости машин и оборудования.
6. Особенности оценки стоимости нематериальных активов. Характеристики основных программных продуктов, используемых для автоматизации оценочных расчетов.
7. Общая характеристика доходного подхода.
8. Основные этапы оценки стоимости предприятия методом дисконтированных денежных потоков в прогнозный период.
9. Методы определения ставки дисконтирования.
10. Методы определения капитализируемого дохода. 6. Обоснование ставки капитализации.
11. Сущность доходного подхода. Методы оценки
12. Основные этапы метода дисконтирования денежных потоков
13. Выбор модели денежного потока
14. Прогнозирование доходов и расходов компании
15. Построение и прогнозирование составляющих денежного потока.
16. Виды ставок дисконтирования
17. Определение длительности прогнозного периода
18. Расчет стоимости компании в постпрогнозный период
19. Расчет необходимых поправок к стоимости в рамках доходного подхода
20. Метод капитализации: область применения, достоинства и недостатки.
21. Сфера применения сравнительного подхода.
22. Методы сравнительного подхода.
23. Критерии отбора компаний-аналогов
24. Характеристика и выбор мультипликаторов.
25. Этапы методов сравнительного подхода для выведения величины стоимости.
26. Сущность метода чистых активов и метода ликвидационной стоимости, сфера их применения.
27. Оценка стоимости активов
28. Оценка стоимости обязательств
29. Определение затрат, связанных с ликвидацией компании
30. Этапы определения стоимости собственного капитала в рамках метода чистых активов и метода ликвидационной стоимости.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 3:

1. Определить стоимость офиса затратным методом, если известно: стоимость земельного участка под офисом – 120 000 руб.; полная стоимость воспроизводства здания офиса – 130 000 руб.; устранимый физический износ – 12%, неустраимый физический износ – 6%; устранимый функциональный износ здания – 4%.
2. Определите стоимость объекта недвижимости, приносящей доход, методом затрат. Ставка земельного налога – 3,5 руб./м². Площадь земельного участка – 2 000 000 м². Косвенные издержки (эксплуатация здания, реклама и пр.) составляют 16% от стоимости строительства главного сооружения. Норма прибыли на вложенный капитал – 25%. Износ сооружения – 2%. Стоимость вспомогательных сооружений – 10 млн. руб. Износ вспомогательных сооружений – 2%. Стоимость строительства главного сооружения – 100 млн. руб.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – Тестирование

1. Оценка стоимости собственного капитала по методу стоимости чистых активов получается в результате:
 - а) оценки основных активов;

- b) оценки всех активов предприятия;
- c) оценки всех активов предприятия за вычетом всех его обязательств;
- d) ничего из вышеперечисленного.

2. Что является результатом суммирования чистого операционного дохода и предлагаемых:

- a) операционных расходов;
- b) действительный валовый доход;
- c) платежи по обслуживанию долга;
- d) потенциальный валовый доход.

3. Что из нижеперечисленного не является компонентом общего коэффициента капитализации при выведении его с помощью метода кумулятивного построения:

- a) безрисковая ставка;
- b) премия за низкую ликвидность;
- c) премия за риск;
- d) премия за управление недвижимостью;
- e) все является.

4. Какой из подходов к оценке требует отдельной оценки стоимости земельного участка:

- a) рыночный;
- b) доходный;
- c) затратный;
- d) все.

5. Если бизнес приносит нестабильно изменяющийся поток доходов, то для оценки целесообразнее всего использовать метод:

- a) избыточных прибылей;
- b) капитализации дохода;
- c) чистых активов;
- d) дисконтирования денежных потоков.

6. На каком из этапов оценщик должен рассмотреть темпы инфляции и долю предприятия на рынке:

- a) определение ставки дисконта;
- b) ретроспективный анализ и прогноз валовой выручки от реализации;
- c) расчет величины стоимости в постпрогнозный период;
- d) выбор модели денежного потока.

7. На каком этапе оценщик должен определить амортизационные отчисления, исходя из нынешнего наличия активов и из будущего их прироста и выбытия:

- a) анализ и прогноз расходов;
- b) анализ и прогноз кредиторской задолженности;
- c) определение длительности прогнозного периода;
- d) внесение итоговых поправок.

8. Как называется делитель, который применяется для преобразования величины прибыли или денежного потока за один период времени в показатель стоимости?

- a) ставка капитализации;
- b) ставка дисконтирования;
- c) норма возврата капитала.

9. Как называется процентная ставка, используемая для пересчета будущих (то есть отстоящих от нас во времени на разные сроки) потоков доходов, которых может быть несколько, в единую величину текущей (сегодняшней) стоимости, являющуюся базой для определения рыночной стоимости бизнеса:

- a) ставка капитализации;
- b) ставка дисконтирования;
- c) норма возврата капитала.

10. Какой метод расчета стоимости компании в постпрогнозный период используется в том случае, если ожидается банкротство компании с последующей продажей имеющихся активов:

- a) по стоимости чистых активов;
- b) по ликвидационной стоимости;
- c) метод предполагаемой продажи;
- d) модель Гордона.

11. Какая методика определения ставки дисконта применяется для денежного потока для всего инвестированного капитала?

- a) модель оценки капитальных активов;
- b) модель средневзвешенной стоимости капитала;
- c) метод кумулятивного построения.

12. Какой метод оценки необходимо использовать в случае принятия собранием кредиторов решения об инициации на предприятии конкурсного производства?

- a) дисконтированных денежных потоков;
- b) капитализации доходов;
- c) ликвидационной стоимости;
- d) чистых активов.

13. Приведение денежных сумм, возникающих в разное время, к сопоставимому виду называется:

- a) сопоставлением денежных потоков;
- b) периодической оценкой денежных потоков;
- c) временной оценкой денежных потоков;
- d) сравнительной оценкой денежных потоков.

14. Дисконтирование позволяет: рассчитать настоящую (приведенную) стоимость при заданном периоде, процентной ставке и конкретной сумме в будущем;

- a) определить текущую стоимость взноса, обеспечивающего в будущем получение заданных равновеликих поступлений при известном числе периодов и процентной ставке;
- b) рассчитать величину аннуитета при заданных текущей стоимости аннуитета, процентной ставке и периоде;
- c) определить будущую стоимость при заданном периоде, процентной ставке и текущем взносе;
- d) рассчитать будущую стоимость периодических равновеликих взносов, при заданной величине аннуитета, процентной ставке и периоде.

15. Может ли ставка дисконтирования превышать ставку капитализации?

- a) да;
- b) нет.

16. При стабильном потоке доходов основным методом оценки является:

- a) метод прямой капитализации;

- b) метод дисконтированных денежных потоков;
- c) оба эти метода.

17. Стоимость собственного капитала методом чистых активов определяется путем:

- a) оценки основных активов;
- b) оценки всех активов компании;
- c) оценки всех активов компании за вычетом всех ее обязательств;
- d) ничего из вышеперечисленного.

18. Что является результатом суммирования чистого операционного дохода и предполагаемых издержек в оценке недвижимости?

- a) действительный валовой доход;
- b) платежи по обслуживанию долга;
- c) потенциальный валовой доход.

19. Что из нижеследующего не является компонентом метода кумулятивного построения при выведении общей ставки капитализации в оценке недвижимости?

- a) безрисковая ставка;
- b) премия за низкую ликвидность;
- c) премия за риск;
- d) премия за управление недвижимостью.

20. Какой из подходов к оценке недвижимости требует отдельной оценки стоимости земли?

- a) сравнительный;
- b) затратный;
- c) доходный;
- d) все перечисленные.

РАЗДЕЛ 4. ИТОГОВОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОЦЕНКЕ СТОИМОСТИ БИЗНЕСА

Цель: изучить состав и структуру Заключения об оценке стоимости бизнеса.

Перечень изучаемых элементов содержания

Цели применения стратегий в ценообразовании. Базовые стратегии ценообразования новых товаров. Стратегии ценообразования для различных потребителей. Стратегии ценообразования для существующих товаров.

Вопросы для самоподготовки:

1. Охарактеризуйте цели стратегий ценообразования.
2. Охарактеризуйте стратегию ценовой конкуренции.
3. Охарактеризуйте стратегию неценовой конкуренции
4. Охарактеризуйте стратегию низких цен
5. Охарактеризуйте стратегию повышенных цен

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

Задача 1. Имеются следующие данные о денежных потоках:

1. год прогнозного периода составил 500 ден.ед.;
 2. год прогнозного периода составил 1200 ден.ед.;
 3. год прогнозного периода составил 2400 ден.ед.;
- Ставка дисконтирования составляет 17%.

Рассчитать текущую стоимость денежного потока.

Задача 2. Чистая прибыль компании, работающей в сфере услуг, составляет 800 ден. ед., ставка дисконтирования 39%, долгосрочные темпы роста прибыли 19%.

Оцените стоимость компании.

Задача 3. Ежегодный объем продаж компании, работающей в сфере услуг, составляет 15000 ден. ед. Чистая прибыль 800 ден. ед., ставка дисконтирования 39%, долгосрочные темпы роста прибыли 19%.

Оцените стоимость компании.

Задача 4. Оценочная стоимость активов бизнеса составляет 22 000 долл. Для его ликвидации потребуется полтора года. Затраты на ликвидацию составляют 25% стоимости активов.

Какова текущая стоимость выручки от продажи при ставке дисконта 18%?

Задача 5. Оцениваемый объект недвижимости будет приносить чистый операционный доход в 14000 долл. ежегодно в течение восьми лет. Предположительно через восемь лет объект будет продан за 800000 долл.

Какова текущая стоимость оцениваемого объекта при рыночной ставке дохода 12%?

Задача 6. Оцениваемый объект недвижимости будет приносить чистый операционный доход в 12000 долл. в течение следующих пяти лет. Предположительно через пять лет объект будет продан за 120000 долл. Какова текущая стоимость оцениваемого объекта при рыночной ставке дохода 8%?

Задача 7. Предположим, что рыночная стоимость активов предприятия оценивается в 40 000 долл., нормализованная чистая прибыль 8 000 долл. Средний доход на активы равен 15%. Ставка капитализации 20%.

Необходимо оценить стоимость гудвилла.

Задача 8. Предположим, что выпущены облигации с трехлетним сроком погашения. По этим облигациям выплачивается ежегодный доход в 150 долл., стоимость погашения равна 2 000 долл.

Какова будет рыночная цена этих облигаций в момент выпуска, если ставка дисконта 7%?

Задача 9. Необходимо определить текущую стоимость облигации с оставшимся сроком до погашения 6 лет, с номинальной стоимостью 100 000 руб., приносящей 6% купонный доход при требуемом уровне доходности 10%.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля –

Тестирование

1. Выберите основные критерии, на основании которых осуществляется взвешивание результатов оценки, полученных разными подходами:

- а) полнота и достоверность исходной информации;
- б) требования, поставленные заказчиками оценки;
- с) приоритет доходного подхода к оценке.

2. Что такое дата проведения оценки?

- а) дата составления отчета об оценке;
- б) дата подписания договора на оценку;
- с) дата, по состоянию на которую определяется значение стоимости.

3. Что считается надлежащим исполнением оценщиком своих обязательств?
- a) использование в процессе оценки трех подходов к оценке;
 - b) составление отчета об оценке;
 - c) определение значения рыночной стоимости объекта оценки.
4. В каких случаях результаты оценки всех трех подходов будут близки по значению?
- a) если компания имеет стабильные доходы из года в год;
 - b) если компания работает в условиях развитого эффективного рынка;
 - c) в случае если компания не имеет конкурентов в своей области.
5. Чем регламентируется содержание отчета об оценке?
- a) международными стандартами финансовой отчетности;
 - b) Федеральным законом «Об оценочной деятельности»;
 - c) договором на проведение оценки между заказчиком и оценщиком.
6. Почему степень ликвидности акций закрытой компании меньше степени ликвидности акций сходной открытой компании?
- a) открытые компании выпускают большее количество акций, чем закрытые;
 - b) открытые компании более прибыльны, чем закрытые;
 - c) продажа акций закрытых компаний законодательно ограничена.
7. Оценка стоимости миноритарного пакета акций может быть получена при использовании:
- a) метода сделок;
 - b) метода чистых активов;
 - c) метода рынка капитала.
8. Оценка стоимости контрольного пакета акций может быть получена при использовании:
- a) метода сделок;
 - b) метода чистых активов;
 - c) метода рынка капитала.
9. Что из перечисленного более всего влияет на степень ликвидности пакета акций?
- a) количество акций в пакете;
 - b) номинальная стоимость акции;
 - c) рыночная стоимость 1 акции. 34
10. В акционерном обществе три независимых акционера, у первого 49% акций, у второго 48% акций, у третьего 3% акций. В каком из перечисленных пакетов наибольшая стоимость одной акции?
- a) 49%;
 - b) 48%;
 - c) 3%.

РАЗДЕЛ 5. УПРАВЛЕНИЕ СТОИМОСТЬЮ БИЗНЕСА. ОТЧЕТ ОБ ОЦЕНКЕ СТОИМОСТИ БИЗНЕСА

Цель: изучить методы управления стоимостью, состав и структуру Отчета об оценке стоимости бизнеса.

Перечень изучаемых элементов содержания

Задачи, требования и структура отчёта. Характеристика основных разделов отчета: введение, допущения и ограничения оценки, описание объекта оценки, анализ финансового

состояния объекта, краткая характеристика макроэкономической ситуации, обзор отрасли, подходы и методы оценки (применение их или обоснованный отказ от применения), выводы, приложения. Анализ примеров отчетов об оценке. Составление отдельных разделов отчета об оценке. Оценка влияния мягких направлений реструктуризации бизнеса (без признаков реорганизации) на стоимость капитала и бизнеса. Оценка влияния жестких направлений реструктуризации бизнеса (на основе его реорганизации) на стоимость капитала и бизнеса. Согласование результатов, полученных разными методами оценки стоимости бизнеса, с заказчиком. Особенности отчета об оценке (переоценке) основных средств. Особенности отчета об оценке (переоценке) нематериальных активов. Особенности отчета об оценке (переоценке) бизнеса (предприятия).

Вопросы для самоподготовки:

Структура отчета об оценке пакета акций, составляющего _____% уставного капитала компании или доли в уставном капитале организации. Составление отчета об оценке.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

Задания 1. Необходимо принять решение, модернизировать ли существующее офисное здание, вложив в него 500 тыс. руб., или при тех же затратах перепрофилировать его в оптовоторговый центр. При этом ежегодный доход от офисного здания ожидается в размере 25 тыс. руб., а от оптово-торгового центра – 100 тыс. руб. Коэффициент капитализации на рынке – 13%. Для принятия решения необходимо рассчитать прибыль и коэффициенты капитализации по двум проектам

Задание 2. Рассчитать стоимость земельного участка методом развития. Исходные данные: инвестор планирует купить земельный участок размером 1 гектар, разбить его на 4 индивидуальных участка, построить на них производственное здание и продать, получив прибыль. Стоимость продажи одного индивидуального участка – 20 тыс. руб. Издержки на освоение земельного участка – 70 тыс. руб. В месяц планируется продавать по одному индивидуальному участку. Ставка дисконта – 12%.

Задание 3. Рассчитать текущую стоимость каждого из приведенных ниже денежных поступлений от приносящей доход недвижимости, если коэффициент дисконтирования на рынке равен 12%: а) 5 млн. руб., получаемые ежегодно. б) 30 млн. руб., получаемые через 5 лет. в) 200 т.р, получаемые ежемесячно в течении 8 лет

Перечень тем рефератов.

1. Особенности оценки бизнеса в целях инвестирования капитала.
2. Особенности оценки предприятий в целях налогообложения.
3. Особенности оценки стоимости инновационного бизнеса.
4. Особенности оценки стоимости бизнеса в целях его реструктуризации.
5. Обоснование направлений реструктуризации бизнеса, преследующих цель роста его рыночной стоимости (капитализации).
6. Оценка влияния мягких направлений реструктуризации бизнеса (без признаков реорганизации) на стоимость капитала и бизнеса.
7. Оценка влияния мягких направлений реструктуризации бизнеса (без признаков реорганизации) на стоимость капитала и бизнеса.
8. Оценка влияния жестких направлений реструктуризации бизнеса (на основе его реорганизации) на стоимость капитала и бизнеса.

9. Согласование результатов, полученных разными методами оценки стоимости бизнеса, с заказчиком.
10. Особенности отчета об оценке (переоценке) основных средств.
11. Особенности отчета об оценке (переоценке) нематериальных активов.
12. Особенности отчета об оценке (переоценке) бизнеса (предприятия).

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – Тестирование

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 3 семестре и экзамен на 4 семестре, который проводится в устной форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений

	кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую,	Этап формирования умений

		бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		уметь: составлять	Этап

	финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	бухгалтерскую отчетности кредитных организаций, рассчитывать налоги	формирования умений
		владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1 ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-11	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные

			ошибки: [0-6] баллов.
ПК-1 ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-11	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
ПК-1 ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-11	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине

Теоретический блок вопросов:

1. Сущность, необходимость и организация оценочной деятельности в рыночной экономике. Объекты и субъекты стоимостной оценки.
2. Цели и принципы оценки стоимости предприятия.
3. Виды стоимости, факторы, влияющие на стоимость: Рыночная стоимость.
4. Виды стоимости отличные от рыночной.
5. Факторы, влияющие на оценку стоимости предприятия.
6. Правовые основы оценки стоимости предприятия, стандарты оценки: Стандарты оценки.

7. Регулирование оценочной деятельности в России.
8. Этапы процесса оценки стоимости предприятия.
9. Информационное обеспечение процесса оценки стоимости предприятия.
10. Учет рисков при оценке.
11. Формирование отчета об определении стоимости.
12. Основные подходы и методы оценки стоимости предприятия (перечислить, указать вкратце суть каждого).
13. Сравнительный подход в оценке стоимости предприятия.
14. Характеристика ценовых мультипликаторов при использовании сравнительного подхода в оценке стоимости предприятия.
15. Метод отраслевых коэффициентов при использовании сравнительного подхода в оценке стоимости предприятия.
16. Применение математических методов в сравнительном подходе.
17. Доходный подход в оценке стоимости предприятия.
18. Учет стоимости денег во времени при использовании доходного подхода.
19. Метод капитализации дохода.
20. Метод дисконтированных денежных потоков. Определение ставок дисконтирования.
21. Прогнозирование дохода в оценке стоимости предприятия.
22. Затратный подход в оценке стоимости предприятия.
23. Метод стоимости чистых активов.
24. Метод ликвидационной стоимости.
25. Оценка стоимости земельного участка.
26. Оценка стоимости зданий и сооружений.
27. Оценка стоимости машин и оборудования.
28. Оценка стоимости нематериальных активов.
29. Оценка финансовых активов (облигаций, акций).
30. Оценка оборотных активов.
31. Оценка стоимости предприятия как действующего субъекта бизнеса.
32. Оценка ликвидационной стоимости предприятия.
33. Оценка стоимости предприятия в целях инвестирования.
34. Оценка стоимости предприятия в целях реструктуризации.
35. Взаимосвязь оценки с налогообложением предприятия.
36. Выведение итоговой величины стоимости предприятия. Сущность и необходимость выведения итоговой величины стоимости предприятия. Этапы выведения итоговой величины стоимости предприятия.
37. Согласование результатов: Сущность согласования результатов оценки. Метод определения весовых коэффициентов при согласовании оценки.
38. Отчет об оценке стоимости предприятия. Требования к содержанию отчета. Характеристика основных разделов отчёта.
39. Стоимость предприятия как целевая функция управления: связь стоимости предприятия с основными показателями.
40. Значение стоимости для акционеров.
41. Менеджер, ориентированный на стоимость.
42. Фундаментальные принципы управления стоимостью.
43. Создание стоимости предприятия: целевые установки и нормативы.
44. Управление корпоративным портфелем.
45. Факторы создания стоимости и направлений повышения стоимости.
46. Создание и управление стоимостью предприятия с учетом стратегии предприятия.
47. Заключительные поправки в рамках доходного подхода
48. Денежный поток для собственного капитала
49. Требования к отчету по оценке
50. Экономическое содержание концепции экономической прибыли и этапы ее развития.

Аналитическое задание(тесты):

1. Существуют следующие виды износа (необходимо выбрать правильный ответ):
 - а) физическое устаревание, функциональное устаревание, ускоренный износ;
 - б) физическое устаревание, функциональное устаревание, устаревание по местоположению, внешнее воздействие;
 - в) устаревание окружающей среды, неустраняемое устаревание, физическое устаревание, долгосрочный износ.
2. Определение стоимости гудвилла исчисляется на основе:
 - а) оценки избыточных прибылей;
 - б) оценки нематериальных активов;
 - в) оценки стоимости предприятия как действующего;
 - г) всего перечисленного;
 - д) только а) и б).
3. Что из нижеследующего не является корректировками, применяемыми при оценке объекта методом сравнительного анализа продаж?
 - а) корректировка экономического коэффициента;
 - б) процентная корректировка;
 - в) корректировка по единицам сравнения;
 - г) долларовая корректировка.
4. Как рассчитывается валовой рентный мультипликатор?
 - а) делением цены продаж на потенциальный или действительный валовой доход;
 - б) делением чистого операционного дохода на цену продажи;
 - в) делением потенциального валового дохода на действительный валовой доход;
 - г) делением действительного валового дохода на цену продаж.
5. В какую из статей обычно не вносятся поправки при корректировке баланса в целях определения стоимости чистых активов?
 - а) основные средства;
 - б) дебиторская задолженность;
 - в) запасы;
 - г) денежные средства.
6. Сумма затрат в рыночных ценах, существующих на дату оценки, необходимых для создания объекта идентичного объекту оценки, является:
 - а) нормативной стоимостью;
 - б) рыночной стоимостью;
 - в) стоимостью воспроизводства;
 - г) инвестиционной стоимостью.
7. Выберите наиболее важные критерии отбора компаний-аналогов в рамках сравнительного подхода:
 - а) одинаковое количество акций в обращении у оцениваемой компании и у компании-аналога;
 - б) сходные методики бухгалтерского учета, используемые оцениваемой компанией и аналогами;
 - в) ведение бизнеса оцениваемой компанией и аналогами в одной отрасли;
 - г) совпадение организационно-правовых форм (открытое/закрытое акционерное общество) оцениваемой компании и аналогов.
8. Выберите основное отличие метода сделок от метода рынка капитала:
 - а) метод сделок основывается на информации о реально заключенных сделках, а метод рынка капитала основан на информации о ценах публичных предложений;
 - б) метод сделок основывается на информации о сделках с крупными пакетами акций, а метод рынка капитала основывается на информации о сделках с миноритарными пакетами;

с) метод сделок основывается на информации о сделках с активами компании, а метод рынка капитала основывается на информации о сделках с долгосрочными обязательствами компании.

9. Расположите в нужном порядке этапы оценки стоимости бизнеса в рамках сравнительного подхода:

а) выбор показателей финансово-хозяйственной деятельности компаний для сравнения;

б) расчет мультипликаторов;

с) писк компаний - аналогов.

10. Какой способ определения величины стоимости в рамках сравнительного подхода наиболее предпочтителен, если в оценке использовались значения мультипликаторов за ряд лет?

а) как среднее арифметическое простое;

б) как среднее арифметическое взвешенное;

с) как медианное значение мультипликатора.

11. Какой основной недостаток мультипликатора «Цена / Стоимость чистых активов»?

а) стоимость чистых активов - один из наиболее нестабильных показателей деятельности компании;

б) значение стоимости чистых активов относится к коммерческой тайне и недоступно внешним аналитикам.

с) стоимость (балансовая) активов в значительной степени зависит от особенностей бухгалтерского учета, анализ этих особенностей оценщиком затруднен.

12. О чем может говорить высокое значение мультипликатора «Цена / Чистая прибыль»?

а) компания имеет высокую чистую прибыль;

б) компания имеет низкую чистую прибыль, но ее акции высоко ценятся на рынке;

с) компания имеет значительную долю заемных средств в структуре капитала.

13. В каких случаях более уместно применять мультипликатор «Цена / Стоимость чистых активов»?

а) сравниваемые компании работают в сфере черной металлургии;

б) сравниваемые компании работают в сфере разработки программного обеспечения;

с) сравниваемые компании работают в банковской сфере.

14. Какой принцип лежит в основе сравнительного подхода к оценке?

а) принцип замещения;

б) принцип вклада;

с) принцип наилучшего и наиболее эффективного использования.

15. Компания-аналог за прошлый год осуществила дополнительную эмиссию акций.

Оценщик рассчитывает мультипликатор «Цена/Прибыль» для компании-аналога. Какое количество акций ему следует использовать при определении показателя «Прибыль в расчете на 1 акцию» (прибыль за прошлый год)?

а) количество акций на начало года (до дополнительной эмиссии);

б) количество акций на конец года (после дополнительной эмиссии);

с) среднее значение указанных двух количеств.

16. Значение мультипликатора «Цена / Прибыль» для компании А составляет 3; для компании Б - 4. Какую компанию рынок считает более перспективной?

а) Компанию А;

б) Компанию Б;

с) определенно ответить нельзя.

17. Значение мультипликатора «Цена / Стоимость чистых активов» для компании А составляет 1,2; для компании Б - 1,3. Какую компанию рынок считает более эффективной?

а) Компанию А;

б) Компанию Б;

с) определенно ответить нельзя.

18. Для какой из нижеперечисленных отраслей более оправдано применение мультипликатора «Цена / Выручка»?

- а) розничная торговля продуктами питания;
- б) оптовая торговля электроэнергией;
- в) производство нефтехимического оборудования.

4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Спиридонова, Е. А. Оценка стоимости бизнеса : учебник и практикум для вузов / Е. А. Спиридонова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08022-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469764>

2. Федотова, М. А. Оценка стоимости активов и бизнеса : учебник для вузов / М. А. Федотова, В. И. Бусов, О. А. Землянский ; под редакцией М. А. Федотовой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 522 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07502-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474651>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Иванченко, И. С. Производные финансовые инструменты: оценка стоимости деривативов : учебник для вузов / И. С. Иванченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11386-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476191>

2. Лимитовский, М. А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на развивающихся рынках : учебное пособие для вузов / М. А. Лимитовский. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02878-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470434>

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

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	http://diss.rsl.ru Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	https://uisrussia.msu.ru/ 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	http://e-heritage.ru/index.html 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	http://studentam.net 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	http://cyberleninka.ru/journal 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	http://window.edu.ru/library 100% доступ
Электронные	Интернет-ресурсы образовательного и	http://gigabaza.ru/doc/131454.html

библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	100% доступ

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Оценка стоимости бизнеса» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес

	ресурса		
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) «Оценка стоимости бизнеса» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения,

экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Оценка стоимости бизнеса»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Оценка стоимости бизнеса»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Оценка стоимости бизнеса»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07. 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала РГСУ в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечному кредитованию»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей *(при совместной разработке или разработке по заказу)*:

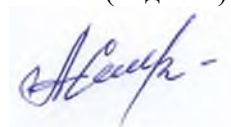
Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
Министерства экономики КР в г. Ош,
заместитель руководителя



А.А. Садиров

(подпись)

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

Заведующий кафедрой «Экономики и налогов», к.э.н., доцент Ошского государственного университета



М.М. Борбодоев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласованно с библиотекарем
филиала РГСУ в г. Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	9
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	11
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	12
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	14
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	14
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	16
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	16
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	27
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	27
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	29
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	31
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	31
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	35
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	35
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	35
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	37
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	38
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	39
5.6 Образовательные технологии	40
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	41

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** заключается в формировании у студентов теоретических основ и практических навыков области организации и управления финансами корпораций (организаций), разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений; усвоение понятий, процессов и взаимодействий функционирования хозяйствующих субъектов.

Задачи учебной дисциплины:

- овладеть стандартами раскрытия корпоративной финансовой информации отчетности;
- выявить ключевые характеристики формирования, эффективного управления и стратегического развития корпоративных финансов компаний;
- овладеть основными методами финансового планирования и прогнозирования в корпорации (организации);
- освоить основные принципы построения и реализации финансовой политики корпорации;
- освоить основные приемы оперативного управления финансовыми ресурсами корпорации;
- изучить методы эффективного управления затратами и финансовыми результатами корпорации (организации);
- иметь представление о принципах оценки и наращивания рыночной стоимости корпорации.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) **«Корпоративные финансы»** реализуется в *части, формируемой участниками образовательных отношений* основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» очной, очно-заочной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): *«Экономика фирмы», «Финансы организаций», «Финансовый менеджмент», «Управление финансовыми рисками».*

В результате освоения дисциплины обучающийся должен: **знать:**

- порядок организации финансов предприятий различных организационно-правовых форм и отраслей экономики
- порядок формирования доходов и расходов корпораций
- порядок формирования и распределения прибыли организации;
- порядок планирования, распределения и использования фондов денежных средств;
- порядок организации взаимодействия финансово-экономических органов с руководством предприятий и организаций, органами государственной власти и управления, другими организациями, учреждениями и их должностными лицами
- основные направления работы по воспитанию у работников финансово-экономических органов ответственности за экономное и разумное использование материальных и денежных средств, непримиримости к бесхозяйственности и расточительству, растратам и хищениям

уметь:

— руководить финансово-экономической деятельностью предприятий и организаций различных форм собственности и различных отраслей экономики страны; — сформировать доходы и расходы организации;

— проводить оценку финансового состояния организации; — определять потребность предприятий и организаций в финансовых ресурсах на планируемый период;

— проводить финансово-экономический анализ планируемых затрат в интересах повышения эффективности использования денежных средств;

— выявлять внутренние резервы обеспечения материальных и финансовых потребностей предприятий и организаций, проводить мероприятия по их мобилизации.

владеть:

- аналитическими приемами и методиками финансового анализа как инструмента финансового менеджмента;

- методами управления, планирования и прогнозирования текущими издержками, активами и капиталом.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиционный анализ*

- *Инвестиции*

- *Технологическая практика*

- *Преддипломная практика*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-3; ПК-5; ПК-6; ПК-8; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные

		современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	продукты и услуги Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию

			финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации; ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Уметь:

				Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации

				финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	ПК-6.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-6.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-6.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-6.4 Разрабатывает эффективные направления	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия. Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия. Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на

			деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.
	ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем правоотношения в сфере экономики и финансов; ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности; ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	Знать: основы финансового законодательства РФ Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля
	ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять	ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций уметь: составлять бухгалтерскую отчетность

		бухгалтерскую отчетность	деятельности финансово-кредитных организаций. ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений; ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность; ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	кредитных организаций, рассчитывать налоги владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 6 семестре, составляет 3 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 6 семестре *зачет*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
Контактная работа обучающихся с	54	54			

педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):					
Учебные занятия лекционного типа	14	14			
Практические занятия	16	16			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	24	24			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	45	45			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	108	108			

по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры	
		6	
Аудиторные учебные занятия, всего	36	36	
В том числе контактная работа обучающихся с преподавателем:			
Учебные занятия лекционного типа	8	8	
Учебные занятия семинарского типа	10	10	
Лабораторные занятия			
Контактная работа в ЭИОС	18	18	
Самостоятельная работа обучающихся*, всего	63	63	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9	
Вид промежуточной аттестации, контроль (час)		зачет	
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	108	108	

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 6								
Раздел 1. Концептуальные	33	17	16	4	4		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
основы корпоративных финансов. Системы и методы анализа корпоративных финансов								
Раздел 2. Методы планирования и прогнозирования в управлении корпоративными финансами. Финансовая политика корпорации	33	15	18	4	6		8	
Раздел 3. Управление активами и капиталом в системе корпоративных финансов	33	13	20	6	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	108	45	90	14	16		24	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

3.2. Учебно-тематический план по очно-заочной форме обучения

Объем учебных занятий составляет 18 часов + 18 часов контактная работа в ЭИОС.

Объем самостоятельной работы – 72 часа

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов					
	Всего	Самостоятельная работа, в т.ч. промежуточная аттестация (СРС+контроль)	Контактная работа обучающихся с преподавателем			
			Всего	Лекционного типа	Семинарского типа	Лабораторные занятия
Семестр 6						

Раздел 1. Концептуальные основы корпоративных финансов. Системы и методы анализа корпоративных финансов	36	26	10	2	2		6
Раздел 2. Методы планирования и прогнозирования в управлении корпоративными финансами. Финансовая политика корпорации	36	26	12	2	4		6
Раздел 3. Управление активами и капиталом в системе корпоративных финансов	36	26	14	4	4		6
Общий объем, часов	108	72	36	8	10		18
Форма промежуточной аттестации	зачет						

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 6							
Раздел 1. Концептуальные основы корпоративных финансов. Системы и методы анализа корпоративных финансов	17	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 2. Методы планирования и прогнозирования в управлении корпоративными финансами. Финансовая политика корпорации	15	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Управление активами и капиталом в системе корпоративных финансов	13	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	45	21		18		6	

Очно-заочная форма обучения

Раздел, тема	Всего СРС + контроль	Виды самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. контроль						
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля	Контроль (промежут. аттестация), час
Семестр 6								
Раздел 1. Концептуальные основы корпоративных финансов. Системы и методы анализа корпоративных финансов	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельно е изучение раздела в ЭИОС	11	эссе	2	Компьютер ное тестирован ие	0
Раздел 2. Методы планирования и прогнозирования в управлении корпоративными финансами. Финансовая политика корпорации	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельно е изучение раздела в ЭИОС	11	расчетное практическ ое задание	2	Компьютер ное тестирован ие	0
Раздел 3. Управление активами и капиталом в системе корпоративных финансов	24	11	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельно е изучение раздела в ЭИОС	11	расчетное практическ ое задание	2	Компьютер ное тестирован ие	0
Общий объем, часов	72	33		33		6		0
Форма промежуточной аттестации	Зачет							

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

**РАЗДЕЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ.
СИСТЕМЫ И МЕТОДЫ АНАЛИЗА КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ**

Цель: рассмотреть сущность и организацию корпоративных финансов.

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность, функции и формы проявлений корпоративных финансов. Принципы организации корпоративных финансов. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами. Особенности финансов банковских групп. Законодательное регулирование в области корпоративных финансов. Законодательное регулирование в области учета финансов банковских групп. Финансы корпорации и кругооборот капитала, средств и активов. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта. Основные структуры, направления и виды финансовой деятельности. Информационное обеспечение и эффективная финансовая работа. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами. Обеспечение финансовой устойчивости. Платежеспособность и ликвидность компании. Максимизация финансового результата и минимизация рисков и потерь. Обеспечение достаточности финансовых ресурсов.

Вопросы для самоподготовки:

1. Корпоративное управление и эффективность бизнеса.
2. Состав, взаимосвязи и структура базовых компонентов корпорации.
3. Непрерывная и целенаправленная деятельность по поддержанию устойчивого развития корпорации на основании рационального использования ресурсов и адаптации к меняющимся экономическим условиям.
4. Финансовая стратегия и её место в корпоративном управлении.
5. Финансовый результат как цель хозяйствования.
6. Оценка финансовой результативности. Эффективность бизнеса и стоимость предприятия.
7. Сущность и формы проявления корпоративных финансов. Функции корпоративных финансов и основные принципы их организации.
8. Финансовая самостоятельность, рентабельность и самофинансирование. Разграничение средств по сферам деятельности.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. _ Сущность, понятия корпоративных финансов.

2. _ Цель и задачи управления корпоративными финансами. Функции и механизм управления корпоративными финансами.
3. _ Системы обеспечения управления корпоративными финансами.
4. _ Финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.
5. _ Структура и процесс функционирования системы управления корпоративными финансами.
6. _ Эволюция управления корпоративными финансами.
7. _ Взаимосвязь управления корпоративными финансами, общего менеджмента и финансового учета.
8. _ Структура управления корпоративными финансами.
9. _ Структура источников корпоративных финансов.
10. Финансовые инструменты. Акции, облигации, казначейские обязательства, векселя, сертификаты.
11. Производные финансовые инструменты. Хеджирование, форвардные и фьючерсные контракты, свопы, опционы, операции репо.
12. Назначение финансовых рынков. Движение средств в деятельности корпораций.
13. Принципы и система регулирования рынка ценных бумаг.
14. Корпоративное управление и эффективность бизнеса.
15. Сущность и формы проявления корпоративных финансов.
16. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.
17. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.
18. Характеристика информационного обеспечения финансового менеджмента.
19. Сущность анализа корпоративных финансов в рыночной экономике.
20. Классификация методов и приемов анализа корпоративных финансов.
21. Элементы теории моделирования и анализа факторных систем.
22. Эволюция финансовой отчетности в России.
23. Информационное обеспечение деятельности финансового менеджера.
24. Состав и содержание финансовой отчетности.
25. Процедуры анализа финансово-хозяйственной деятельности.
26. Система показателей оценки имущественного и финансового положения коммерческой организации.
27. Система показателей оценки платёжеспособности коммерческой организации.
28. Система показателей оценки финансового состояния коммерческой организации.
29. Система показателей оценки деловой активности коммерческой организации.
30. Система показателей оценки стоимости ценных бумаг коммерческой организации.
31. Интегральный анализ.
32. Способы использования аналитических показателей.
33. Предмет методики анализа финансового состояния компании.
34. Типовой расчет. Консолидированная финансовая отчетность.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;

- качество оформления реферата.

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

1. Фонд, образуемый в соответствии с уставными документами компании, который образуют средства, направляемые на производственное развитие или иные аналогичные цели, предусмотренные учредительными документами (например, на создание нового имущества):

- а) амортизационный фонд;
- б) фонд накопления;
- в) фонд потребления;
- г) общий фонд.

2. Часть собственного капитала, который является общей собственностью всех участников корпорации:

- а) уставный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) общий капитал.

3. Вид капитала корпорации, полученный в виде долгового обязательства, имеет конечный срок и подлежит безоговорочному возврату:

- а) уставный капитал;
- б) заемный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) собственный капитал.

4. К долгосрочным обязательствам относятся:

- а) долгосрочные заемные средства;
- б) отложенные налоговые обязательства;
- в) кредиторская задолженность;
- г) доходы будущих периодов;

5. Нераспределенная прибыль корпорации относится к:

- а) собственным средствам;
- б) заемным средствам;
- в) привлеченным средствам;
- г) иным средствам корпорации.

6. Часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли:

- а) резервный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) уставный капитал;
- г) складочный капитал.

7. Лизинг относится:

- а) источникам средств, поступившим в порядке перераспределения;
- б) заемным источникам;
- в) собственным источникам.
- г) ни к каким из перечисленных типов не относятся.

8. В АО средства резервного капитала могут быть использованы на:

- а) покрытие убытков;
- б) погашение облигаций, выпущенных компанией и выкуп собственных акций фирмы;
- в) финансирование проектов;
- г) иные цели компании.

9. В составе резервного капитала в акционерных обществах могут учитываться:

- а) резервный фонд;
- б) специальный фонд акционирования работников;

- в) амортизационный фонд;
- г) фонд накопления.

10. Данный вид финансовых средств используется для приобретения земли, недвижимости и инвестиций:

- а) краткосрочные финансовые средства;
- б) среднесрочные финансовые средства;
- в) долгосрочные финансовые средства.

РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В УПРАВЛЕНИИ КОРПОРАТИВНЫМИ ФИНАНСАМИ. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ

Цель: изучить корпоративную отчетность и финансовую информацию, сущность и содержание финансовой политики корпорации, содержание финансового планирования и прогнозирования в корпорации.

Перечень изучаемых элементов содержания: Роль отчетности в обосновании управленческих финансовых решений. Особенности корпоративной финансовой информации. Сводная и консолидированная отчетность. Значение и организация анализа финансового состояния. Экспресс-диагностика корпоративной отчетности. Применение МСФО при составлении отчетности банковских групп. Финансовая политика и её значение в развитии корпорации. Цели, задачи и основные этапы формирования финансовой политики. Оценка эффективности финансовой политики корпорации. Цели и задачи финансового планирования и прогнозирования. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Состав и структура финансового плана. Методы и модели финансового планирования. Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Оперативное финансовое планирование в организации. Прогнозирование и планирование денежных потоков корпорации.

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.
4. Определение финансовой политики и её значение в развитии корпорации.
5. Задачи финансовой политики.
6. Финансовая стратегия и финансовая тактика.
7. Рациональное сочетание доходности и риска.
8. Выбор способов финансирования корпорации.
9. Диагностика финансового состояния как основа модели механизма эффективного управления финансами.
10. Цели и задачи формирования финансовой политики.
11. Принципы и основные этапы формирования финансовой политики.
12. Цели, задачи и роль финансового планирования и прогнозирования в системе корпоративного управления.
13. Прогнозная финансовая информация и построение прогнозов.
14. Прогнозирование финансовой устойчивости корпорации.
15. Сущность финансового планирования. Компромисс желаний, возможности и риска.
16. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана. Виды и содержание финансовых планов.
17. Принципы и методы финансового планирования.
18. Стратегическое финансовое планирование и развитие бизнеса.
19. Текущее финансовое планирование. Прогнозный баланс. Планирование доходов и расходов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Роль финансового менеджера и финансового аналитика в разработке и реализации финансовой политики.

Учетная и налоговая политика корпорации.

Кредитная политика и управление заёмными средствами.

1. Амортизационная политика и управление основным капиталом. Дивидендная политика.
2. Критерии оценки эффективности финансовой политики корпорации. Динамика рыночной стоимости корпорации
3. Бюджетирование как инструмент финансового планирования в организации. Принципы построения системы бюджетирования.
4. Центры финансовой ответственности. Основные бюджеты корпорации. Анализ исполнения сводного бюджета.
5. Оперативное финансовое планирование, его цели и задачи.
6. Обеспечение ликвидности и платежеспособности. Платежный календарь. Планирование движения денежной наличности.
7. Необходимость и значение планирования денежных потоков. Виды денежных потоков.
8. Формирование прогнозного отчёта о движении денежных средств.
9. Сущность, цели и задачи финансового прогнозирования.
10. Принципы построения финансовых прогнозов.
11. Сущность, цели и задачи финансового планирования.
12. Виды и содержание финансовых планов.
13. Состав и структура финансового плана.
14. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана.
15. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.
16. Виды планов, содержание и последовательность их разработки.
17. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.
18. Финансовое планирование в системе бюджетирования текущей деятельности.
19. Методы финансового планирования и прогнозирования.
20. Прогнозирование финансово-экономической деятельности компаний.
21. Прогнозирование на основе пропорциональных зависимостей.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

1. Статья отчетности как Чистый убыток находится в:

- а) бухгалтерском балансе;
- б) отчете о финансовых результатах;
- в) пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. В бухгалтерский баланс входят следующие финансовые показатели:

- а) Внеоборотные активы (в целом и по элементам).
- б) Оборотные активы (в целом и по элементам).
- в) Собственный капитал.
- г) Долгосрочные и краткосрочные обязательства.
- д) Показатели наличия, поступления и расходования денежных средств корпорации от текущей деятельности, инвестиционных и финансовых операций.

3. К группе активов А3. Медленно реализуемые активы, относятся:

- а) статьи «Запасы», «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и «Финансовые вложения»;
- б) статьи раздела I актива баланса «Внеоборотные активы» за исключением статьи «Финансовые вложения»;
- в) статьи раздела III баланса «Капиталы и резервы» «Доходы будущих периодов» и «Оценочные обязательства».

4. Прибыль от продаж, увеличенная на суммы прочих доходов за вычетом соответствующих расходов:

- а) валовая прибыль;
- б) прибыль до налогообложения;
- в) чистая прибыль.

5. К долгосрочным обязательствам относятся:

- а) кредиторская задолженность;
- б) доходы будущих периодов;
- в) долгосрочные заемные средства;
- г) отложенные налоговые обязательства.

6. Нераспределенная прибыль корпорации относится к:

- а) собственным средствам;
- б) заемным средствам;
- в) привлеченным средствам;
- г) иным средствам корпорации.

7. К группе пассивов П1. Наиболее срочные пассивы, относятся:

- а) статья «Кредиторская задолженность»;
- б) статьи «Заемные средства» и «Прочие обязательства»;
- в) статьи «Капитал и резервы», «Доходы будущих периодов», «Оценочные обязательства».

8. Вид финансового анализа, который осуществляется в целях определения доли отдельных статей баланса в общем итоговом показателе и последующего сравнения результатов с данными предыдущих периодов, что позволяет установить структуру

активов и капитала корпорации, ее вложений и динамику изменения за рассматриваемые периоды:

- а) горизонтальный анализ;
- б) вертикальный анализ;
- в) маржинальный анализ.

9. Рентабельность оборотных активов определяется как отношение:

- а) выручки предприятия к средней величине активов;
- б) величины выручки к средней величине оборотных активов;
- в) чистой прибыли к величине собственного капитала;
- г) чистой прибыли к средней величине оборотных активов.

10. Чистый оборотный капитал – это:

- а) превышение текущих активов над текущими обязательствами;
- б) превышение текущих обязательств над текущими активами;
- в) превышение доходов над расходами.

РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И КАПИТАЛОМ В СИСТЕМЕ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ

Цель: отличительные особенности, преимущества и недостатки отдельных источников внутреннего финансирования.

Перечень изучаемых элементов содержания: Общие методы управления активами, экономическая сущность и классификация активов. Сущность и задачи управления операционными активами. Состав оборотных и внеоборотных активов компании и особенности финансового управления ими. Управление запасами. Модели управления запасами. Экономическая сущность и классификация капитала компании. Сущность и задачи управления капиталом компании. Леверидж и его роль в финансовом менеджменте. Оценка финансового левериджа. Дивидендная политика компании.

Вопросы для самоподготовки:

1. Управление запасами.
2. Модели управления запасами.
3. Управление текущей дебиторской задолженностью. Факторинг.
4. Управление денежными средствами.
5. Модели Миллера-Орра и Баумоля.
6. Управление финансированием оборотных активов.
7. Управление внеоборотными активами.
8. Линейный и нелинейные модели амортизации.
9. Управление структурой капитала.
10. Леверидж и его роль в финансовом менеджменте. Оценка финансового левериджа.
11. Финансовые механизмы управления формированием операционной прибыли компании.
12. Метод расчета критического объема продаж. Оценка производственного левериджа.
13. Планирование погашения долгосрочной задолженности.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат

1. Понятие структуры капитала.
2. Эффект финансового рычага.

3. Теория структуры капитала: базовые модели.
4. Влияние структуры капитала на стоимость и риски корпорации.
5. Налоговые издержки.
6. Прямые и косвенные издержки банкротства.
7. Агентские издержки и несовершенные рынки.
8. Определение оптимальной и целевой структуры капитала.
9. Структура капитала и финансовые риски.
10. Сущность дивидендной политики, ее виды и принципы формирования.
11. Дивидендная политика и стоимость корпорации.
12. Факторы, влияющие на дивидендную политику.
13. Определение величины дивидендов.
14. Виды и процедуры дивидендных выплат.
15. Выкуп и дробление акций.
16. Информационное содержание дивидендов.
17. Дивидендная политика и финансовый риск.
18. Сущность и формы реорганизации.
19. Виды и методы слияний.
20. Анализ выгод и издержек слияний.
21. Методы финансирования слияний, операции LBO и MBO.
22. Финансовые аспекты поглощений.
23. Оценка стоимости и эффективности сделок M&A.
24. Защитная тактика корпорации от недружественных поглощений.
25. Разделения корпораций и продажа активов.

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

1. Финансовая политика — это:
 - а) целенаправленное использование финансов;
 - б) совокупность финансовых отношений;
 - в) финансовый механизм как составная часть системы управления.
2. Что входит в собственный капитал организации:
 - а) стоимость привилегированных акций по номиналу;
 - б) стоимость эмиссии облигации;
 - в) оплаченный капитал;
 - г) стоимость основных фондов.
3. Оплаченный капитал — это:
 - а) стоимость первичной эмиссии акций;
 - б) проценты, которые организация платит по долгам;
 - в) оборотный капитал;
 - г) средства, полученные сверх номинальной стоимости, когда организация продает новые акции.
4. Что не входит в собственный капитал организации:
 - а) нераспределенная прибыль;
 - б) стоимость обыкновенных акций по номиналу;
 - в) стоимость привилегированных акций по номиналу;
 - г) оплаченный капитал.
5. Средневзвешенная стоимость капитала — это:
 - а) сумма стоимостей составляющих структуры капитала, деленная на их число;

- б) сумма стоимостей составляющих структуры капитала после уплаты налога, умножения на их доли в итоге баланса организации;
- в) сумма стоимостей отдельных составляющих структуры капитала, таких, как привилегированные и обыкновенные акции, нераспределенная прибыль.
6. Составляющие структуры капитала:
- а) оборотные активы и внеоборотные активы;
- б) долгосрочные обязательства, привилегированные акции, обыкновенные акции, нераспределенная прибыль;
- в) текущие активы, оборудование, здания и сооружения, земля.
7. Предельная стоимость капитала — это:
- а) изменение средневзвешенной стоимости в связи с дополнительными инвестициями;
- б) максимальная стоимость новых инвестиций;
- в) стоимость дополнительного капитала.
8. Решение об увеличении уставного капитала акционерного общества принимается:
- а) общим собранием акционеров;
- б) советом директоров только единогласно (кроме выбывших его членов);
- в) 2/3 голосов членов совета директоров;
- г) советом директоров и правлением АО.
9. Предоставление открытому акционерному обществу или его акционерам преимущественного права на приобретение акций, отчуждаемых его акционерами:
- а) допускается в исключительных случаях;
- б) допускается с согласия совета директоров;
- в) не допускается.
10. Минимальный размер резервного фонда АО в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями) должен составлять:
- а) 5% суммы уставного капитала;
- б) 15% суммы уставного капитала;
- в) 50% размера собственных средств.
11. Какие из перечисленных средств являются для организации наиболее дешевыми:
- а) дебиторская задолженность;
- б) ссуда банка;
- в) кредиторская задолженность;
- г) облигационный заем.
12. К собственному капиталу организации относятся:
- а) уставный капитал;
- б) резервный фонд;
- в) здание;
- г) нераспределенная прибыль;
- д) готовая продукция;
- е) дебиторская задолженность.
13. К активам организации относятся:
- а) убытки;
- б) кредиторская задолженность;
- в) добавочный капитал;
- г) патенты;

- д) краткосрочные банковские ссуды;
- е) внеоборотные фонды.

14. К активным основным фондам относятся:

- а) транспортные средства;
- б) оборудование;
- в) мосты;
- г) сырье; д) здания; е) патенты.

15. Структура оборотных средств — это:

- а) совокупность элементов, образующих оборотные фонды и фонды обращения;
- б) соотношение отдельных элементов оборотных производственных фондов и фондов обращения;
- в) совокупность предметов труда и средств труда;
- г) совокупность денежных ресурсов.

16. Какие функции выполняют оборотные средства:

- а) распределительную и контрольную;
- б) производственную и расчетную;
- в) регулируемую и фискальную;
- г) все ответы верны.

17. Признаки классификации основных фондов:

- а) отраслевой;
- б) по назначению;
- в) по видам;
- г) по временному периоду.

18. К медленнореализуемым оборотным активам следует относить:

- а) сырье;
- б) дебиторскую задолженность;
- в) материалы;
- г) незавершенное производство.

19. Материальные активы — это:

- а) торговая марка, патенты;
- б) облигации, акции;
- в) здания, сооружения, оборудование, земля;
- г) все ответы верны.

20. Нематериальные активы — это:

- а) торговая марка, патенты;
- б) облигации, акции;
- в) здания, сооружения, оборудование, земля;
- г) все ответы верны.

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-

образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

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

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте	Этап формирования умений

	функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования умений
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий	Этап формирования навыков и получения опыта

		различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений
		Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		уметь: составлять бухгалтерскую отчетности кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		владеть: навыками ведения учета имущества, доходов,	Этап формирования

	бухгалтерскую отчетность	расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1 ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.

ПК-1 ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;
ПК-1 ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине

Теоретический блок вопросов:

1. Корпорация (акционерное общество) как организационно-правовая форма хозяйствования: содержание, принципы функционирования.
2. Особенности корпоративных финансов. Взаимосвязь и взаимозависимость инвестиционной доходности фирмы с размещением финансовых инструментов и их производных.
3. Связь корпораций с фондовыми и товарными биржами, финансовыми и инвестиционными институтами, кредитными организациями, рынками капиталов.
4. Влияние корпоративных финансов на концентрацию и централизацию капитала.
5. Накопление, слияние и поглощение. Капитализация компаний.
6. Основные функции финансов корпораций. Взаимосвязь этих функций, интеграционный (мультипликативный) эффект.

7. Фондовая и нефондовая форма финансовых ресурсов.
8. Структура финансовых ресурсов, роль в кругообороте авансированной капитальной стоимости.
9. Внутренние и внешние источники образования денежных средств.
10. Сущность и состав финансового потенциала корпорации
11. Функциональная зависимость финансового потенциала корпорации от экономических и финансовых факторов.
12. Сущность, структура и финансовые аспекты кругооборота основного капитала.
13. Классификация и способы амортизируемых основных средств.
14. Внутренние источники финансирования развития основного капитала.
15. Инвестиционные ресурсы, привлекаемые из внешней среды.
16. Показатели состояния эффективной динамики основного капитала.
17. Основные элементы оборотного капитала (оборотных средств).
18. Управление финансированием оборотного капитала: значение, процентные ставки по кредитам, сроки финансирования. Хеджирование.
19. Риски и прибыльность. Соотношение кредиторской задолженности и оборотных средств.
20. Функция управления наличностью: ускорение инкассации. Модели управления наличностью.
21. Дебиторская задолженность. Управление запасами и контроль.
22. Краткосрочные ссуды. Структура краткосрочного финансирования.
23. Денежные потоки: содержание, классификация и способы измерения денежных потоков.
24. Анализ денежных потоков. Ликвидность, финансовый рычаг.
25. Прогнозирование и методы оптимизации денежных потоков.
26. Финансовые результаты. Управление маржинальной прибылью. Управление прибылью от продаж (EBIT)
27. Чистая прибыль и ее распределение.
28. Порядок выплаты корпорацией дивидендов. Модели М.Миллера и Ф. Модильяни. Варианты М.Гордона.
29. Приведенная и чистая приведенная стоимость. Коэффициент дисконтирования. Внутренняя норма доходности.
30. Цена, структура и взвешенная стоимость капитала.
31. Методы слияний и поглощений корпораций. Экономические выгоды и издержки при этом.
32. Финансовые рынки, их системная взаимосвязь между собой и корпорациями.
33. Ценные бумаги и их размещение (акции, облигации, векселя).
34. Депозитарные расписки. – ADR, EDR, GDR и схема их размещения.
35. Рынок производных финансовых инструментов. Проблемы их торговли.
36. Международный валютный рынок FOREX. Валютные курсы, биржи, фондовые индексы.
37. Анализ финансового состояния корпорации. Схема и типы, применяемых, финансовых коэффициентов.
38. Ликвидность компании и ее показатели.
39. Коэффициенты платежеспособности, их использование при финансовом планировании.
40. Показатели рентабельности, долговременные тенденции.
41. Процентный и индексный анализ. Инфляция и финансовое положение корпорации.
42. Содержание, особенности и субъекты проектного финансирования.
43. Планирование долгосрочных вложений и риск.
44. Краткосрочное, среднесрочное и стратегическое финансовое планирование. Коэффициентный анализ финансовой деятельности корпораций.
45. Бизнес-план. Содержание полного финансового плана. Три условия эффективного планирования. Модели финансового планирования.
46. Основа и экономика модели бюджетирования, характеристика финансирования центров затрат.
47. Взаимоотношения по вертикали. Информационное и мотивационное обеспечение.
48. Особенности применения модели бюджетирования в рамках интегрированных бизнес-групп (ИБГ).
49. Понятие эффективности как экономической категории. Виды эффективности. Экономический эффект.
50. Система показателей социально-экономической эффективности корпорации.

Аналитическое задание (тесты):

1. Классификационные признаки корпораций:

- а) по цели;
- б) взаимосвязи с государством;
- в) количеству институтов в составе;
- г) сроку существования.

2. Финансы корпораций являются элементом системы:

- а) финансовой;
- б) кредитной;
- в) банковской;
- г) денежной.

3. К преимуществам корпоративной формы организации бизнеса относят:

- а) строгое регулирование корпоративной деятельности;
- б) ориентацию управляющих на достижение краткосрочных целей;
- в) экономию на объеме производства;
- г) ограничение ответственности акционеров по обязательствам корпорации.

4. Финансовая система России — это комплекс сегментов, которые включают:

- а) финансы домашних хозяйств;
- б) бюджет доходов и расходов корпорации;
- в) бюджет прибылей и убытков корпорации;
- г) бюджет субъектов РФ.

5. Денежные отношения, относящиеся к финансам корпораций, возникают:

- а) у корпораций с организациями по поставкам сырья и материалов;
- б) с банковской системой при получении и погашении кредитов;
- в) со страховыми компаниями по страхованию коммерческих и финансовых рисков;
- г) между участниками бюджетного процесса по рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов;
- д) с персоналом — по выплате заработной платы и дивидендов по акциям.

6. Финансовые отношения — это денежные отношения, связанные:

- а) с оплатой кредитов;
- б) образованием фондов накопления и потребления;
- в) образованием, распределением и использованием фондов денежных средств;
- г) определением себестоимости производства и реализации продукции корпорации.

7. Финансовые обязательства корпорации перед государством считаются выполненными в случае:

- а) уплаты налогов и других обязательных платежей;
- б) отгрузки готовой продукции контрагентам;
- в) выплаты заработной платы трудовому коллективу;
- г) выплаты дивидендов акционерам;
- д) все перечисленные ответы являются верными.

8. Основной целью управления финансами корпорации является:

- а) максимизация прибыли в краткосрочной перспективе;
- б) оптимизация деятельности корпорации;
- в) разработка финансового плана;
- г) устойчивое развитие корпорации.

9. Концепция устойчивого развития появилась в результате объединения составляющих:

- а) экономической;
- б) демографической;
- в) социальной;
- г) политической.

10. Механизмы, побуждающие менеджеров действовать в интересах акционеров:

- а) непосредственное вмешательство акционеров;
- б) система стимулирования на основе показателя деятельности фирмы;

- в) угроза увольнения;
- г) угроза скупки контрольного пакета акций корпораций

11. Концепция акционерной стоимости предполагает, что основной целью функционирования корпорации является:

- а) максимальное увеличение благосостояния акционеров;
- б) нахождение компромисса между «заинтересованными сторонами»;
- в) признание ее экологической ответственности;
- г) признание ее социальной ответственности.

12. Под устойчивым развитием понимают развитие, при котором:

- а) сохраняется совокупный капитал, с помощью которого производится доход;
- б) достигается удовлетворение жизненных потребностей ныне живущих людей и будущих поколений;
- в) сохраняется стабильность социальных и культурных систем.

13. К факторам устойчивого развития корпорации относят:

- а) эффективный производственный менеджмент;
- б) снижение уровня инфляции;
- в) уровень доходов и сбережений населения;
- г) среднюю продолжительность жизни населения.

14. Функции, раскрывающие сущность финансов корпорации:

- а) распределительная, контрольная;
- б) эмиссионная, регулирующая;
- в) предупредительная, защитная;
- г) оперативная, регистрационная.

15. К принципам организации финансов относят:

- а) самоокупаемость;
- б) самофинансирование;
- в) демократичность;
- г) рентабельность;
- д) платность;
- е) возвратность.

16. В соответствии с законодательством Российской Федерации главный бухгалтер подчиняется:

- а) начальнику финансово-экономической службы;
- б) финансовому директору;
- в) генеральному директору;
- г) одному из заместителей генерального директора, курирующему вопросы.

17. К основным направлениям финансовой работы в корпорации относят:

- а) разработку и реализацию государственной денежно-кредитной политики;
- б) управление оборотными активами корпорации;
- в) анализ финансового состояния корпорации;
- г) разработку учетной, налоговой, кредитной, амортизационной и дивидендной политики корпорации;
- д) управление кредиторской и дебиторской задолженностью.

18. В обязанности финансового директора корпорации входит:

- а) обеспечение эффективного контроля за финансово хозяйственной деятельностью посредством утверждения процедур внутреннего контроля;
- б) определение источников финансирования деятельности
- в) управление активами и капиталом;
- г) защита прав акционеров.

19. К профессиональным качествам финансового менеджера можно отнести:

- а) умение решать проблемы;
- б) финансовые знания;
- в) стратегическое мышление;

г) способность внедрять инновации.

20. Стратегическое видение развития бизнеса является:

а) профессиональным навыком финансового директора;

б) профессиональным качеством финансового директора;

в) необходимым условием при приеме на работу финансиста;

г) вектором развития персонала корпорации.

4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) «**Корпоративные финансы**» проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалавриата в Российском государственном социальном университете и Положение о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468957>
2. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9807-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469964>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование)

образование). — ISBN 978-5-534-03876-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468768>

2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470537>

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

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	http://diss.rsl.ru Доступ по регистрации в читальном зале Университета. https://uisrussia.msu.ru/ 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	http://e-heritage.ru/index.html 100% доступ
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	http://studentam.net 100% доступ http://cyberleninka.ru/journal 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и	http://window.edu.ru/library 100% доступ

Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	профессионального образования Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	http://gigabaza.ru/doc/131454.html 100% доступ

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Корпоративные финансы» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название	Описание электронного	Используемый для

	электронного ресурса	ресурса	работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) «**Корпоративные финансы**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими

средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 12 от «01» 07. 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета филиала РГСУ в г. Ош № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал PGSU в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала PGSU в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Яниной О.Н.

Руководитель основной
образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



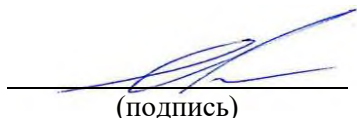
Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

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



Н.В.Кудряшова

Межрегиональное управление
министерства экономики Кыргызской
Республики,
Заместитель начальника МРУ МЭ КР



А.А.Садиров

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

Директор учебного департамента
Кыргызско-узбекского университета,
к.э.н., доцент



А.Ш. Юсупов

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано
Ведущий библиотекарь филиала
РГСУ в г.Ош



Б.С. Сулайманова

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	9
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	10
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	11
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	13
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	13
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	22
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	22
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	24
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	26
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	27
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	28
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)	28
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	28
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	29
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	31
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	32
5.6 Образовательные технологии	32
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	34

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» заключается в формировании у бакалавров профессиональных компетенций в сфере организации прогнозирования и финансового планирования на предприятиях.

Задачи дисциплины:

- формирование комплексных знаний и практических навыков в сфере планирования финансовой деятельности,
- привитие студентам умений аналитического мышления при составлении и формировании прогнозов деятельности организаций.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной и очно-заочной формам обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Финансы организации*», «*Корпоративные финансы*», «*Финансовый менеджмент*».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- основные понятия, категории и инструменты финансового планирования и прогнозирования;
- методологию анализа бухгалтерской и иной отчетности с целью составления финансовых планов и прогнозов;

Уметь:

- находить организационно-управленческие решения в области финансового планирования и прогнозирования;
- анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств с целью составления финансовых планов и прогнозов;
- интерпретировать результаты анализа деятельности организации в соответствии с составленными планами для принятия советующих управленческих решений

Владеть навыками:

- навыками принятия управленческих решений в области финансового планирования и прогнозирования
- навыками финансового планирования и прогнозирования по результатам проведения анализа бухгалтерской и иной отчетности различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
- навыками использования результатов анализа данных для принятия управленческих решений в части финансового планирования и прогнозирования

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиции*
- *Инвестиционный анализ*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-2; ПК-3; ПК-6; ПК-7 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	ПК-2.1 Владеет современными инструментами и методиками анализа деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.2 Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.3 Владеет методами мониторинга, анализа и контроля хода выполнения	Знать: основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций. Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций.

			прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.	Владеть: - навыками планирования и бюджетирования
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	<i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы <i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики <i>Владеть:</i> методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и	ПК-6.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в

		обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-6.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-6.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-6.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	русской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия. Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия. Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.
	ПК-7	способен составлять финансовые планы организации, обеспечивать	ПК-7.1 Демонстрирует умение составлять плановые и	Знать: сущность, цели и задачи финансового планирования и прогнозирования;

		осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	отчетные финансовые планы, ПК-7.2 Умение анализировать бюджетные показатели, выявлять отклонения, анализировать их характер причины; идентифицировать тип финансовой структуры организации и анализировать финансовые полномочия ее звеньев ПК-7.3 Применение современных методов анализа, планирования и прогнозирования в управлении финансовой деятельностью организации; ПК-7.4 Разрабатывать и обосновывать плановые проекты с учетом нормативно-правовых, ресурсных, административных и иных ограничений	этапы финансового прогнозирования; сущность и методы процесса прогнозирования объема продаж; методы предварительного оценивания вариантов прогноза объема продаж; последовательность разработки прогнозных документов Уметь: формировать прогнозные документы в зависимости от периода прогнозирования; использовать технологию прогнозирования объема продаж; составлять формы прогнозных документов; использовать технологию бюджетирования и планирования Владеть: методами составления прогнозных документов; навыками разработки вариантов прогноза объема продаж; навыками разработки финансовых планов и формирования бюджетов

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 6 (7) семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 6 (7) семестре *диф. зачет*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	72	72			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	63	63			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	48	48			
Учебные занятия лекционного типа	10	10			
Практические занятия	14	14			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	24	24			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	87	87			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			

ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	Лабораторные занятия	Иная контактная	из них: в форме практической подготовки
Семестр 6								
Раздел 1. Финансовое планирование и прогнозирование как часть финансового менеджмента	34	16	18	4	6		8	
Раздел 2. Характеристика финансового прогнозирования. Прогнозирование объема продаж. Дополнительные (вспомогательные) методы финансового прогнозирования	34	16	18	4	6		8	
Раздел 3. Разработка прогнозных финансовых документов	34	16	18	4	6		8	
Раздел 4. Финансовое планирование и бюджетирование	33	15	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	63	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой							

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	Лабораторные занятия	Иная контактная	из них: в форме практической подготовки
Семестр 7								
Раздел 1. Финансовое планирование и прогнозирование как часть финансового менеджмента	38	24	14	4	4		6	
Раздел 2. Характеристика финансового прогнозирования. Прогнозирование объема продаж. Дополнительные (вспомогательные) методы финансового прогнозирования	36	24	12	2	4		6	
Раздел 3. Разработка прогнозных финансовых документов	31	20	11	2	3		6	
Раздел 4. Финансовое планирование и бюджетирование	30	19	11	2	3		6	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	87	48	10	14		24	
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой							

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся

		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 6							
Раздел 1. Финансовое планирование и прогнозирование как часть финансового менеджмента	16	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Характеристика финансового прогноирования. Прогнозирование объема продаж. Дополнительные (вспомогательные) методы финансового прогноирования	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Разработка прогнозных финансовых документов	16	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Финансовое планирование и бюджетирование	15	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	63	29		26		8	

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся

		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 7							
Раздел 1. Финансовое планирование и прогнозирование как часть финансового менеджмента	24	12	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	10	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Характеристика финансового прогнозирования. Прогнозирование объема продаж. Дополнительные (вспомогательные) методы финансового прогнозирования	24	12	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	10	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Разработка прогнозных финансовых документов	20	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Финансовое планирование и бюджетирование	19	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	87	44		35		8	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Раздел 1. Финансовое планирование и прогнозирование как часть финансового менеджмента.

Цель: изучить сущность, финансового планирования и прогнозирования, их место в финансовом менеджменте.

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность и значение финансового планирования и прогнозирования в рыночной экономике. Цели и задачи финансового планирования и прогнозирования. Взаимосвязь стратегического планирования и финансового прогнозирования

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем состоит значение финансового планирования и прогнозирования в рыночной экономике?
2. Назовите цели и задачи финансового планирования и прогнозирования.
3. Определите взаимосвязь стратегического планирования и финансового прогнозирования.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Сущность прогнозирования.
2. Предмет и метод прогнозирования.
3. Процесс разработки прогноза.
4. Различия между прогнозированием и планированием.
5. Цель и задачи прогнозирования.
6. Основные функции экономического прогноза.
7. Классификация экономических прогнозов.
8. Понятие “прогнозируемый период”.
9. Основные принципы прогнозирования: системность, согласованность, вариантность, непрерывность, верифицируемость, эффективность.
10. Интуитивные и формализованные методы прогнозирования. Метод экстраполяции – достоинства и недостатки.
11. Метод экспертных оценок.
12. Нормативный метод.
13. Моделирование в прогнозировании.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;

- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

1. Выберите правильный вариант ответа
Величина выручки от реализации продукции на планируемый период при плановом уровне цен зависит от следующего фактора:
а) способа реализации продукции;
б) объема продаж продукции;
в) рекламы;
г) послепродажного обслуживания.
2. Дополните При планировании выручки от реализации продукции методом прямого счета необходимы следующие данные: ассортимент реализуемой продукции, объем продаж каждого вида продукции и _____.
3. Дополните Для планирования выручки от реализации используются два метода: прямого счета и _____.
4. Выберите правильный вариант ответа
Показателем производственной программы является:
а) прибыль;
б) численность персонала;
в) объем производства продукции;
г) производительность труда.
5. Дополните Для планирования сбыта продукции (работ, услуг) необходимо использовать информацию, содержащую анализ конъюнктуры рынка, оценку положения предприятия на рынке и оценку уровня _____.

Раздел 2. Характеристика финансового прогнозирования. Прогнозирование объема продаж. Дополнительные (вспомогательные) методы финансового прогнозирования

Цель: изучить основные этапы прогнозирования и прогнозирование объёма продаж.

Перечень изучаемых элементов содержания

Финансовое прогнозирование как процесс, его этапы. Финансовое прогнозирование в широком и узком смысле. Характеристика прогнозных документов. Формы прогнозных документов и последовательность их разработки в зависимости от периода прогнозирования. Значение прогноза объема продаж в финансовом прогнозировании. Методы прогнозирования объема продаж. Технология (этапность) процесса прогнозирования объема продаж. Метод расчета процентов от продаж. Аналитический метод. Метод расчета финансовых коэффициентов. Комбинированный метод. Имитационное моделирование и финансовое прогнозирование. Метод «формулы». Расчет дополнительной потребности в оборотном капитале. Расчет максимальных темпов прироста объема продаж без дополнительного внешнего финансирования

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите этапы процесса финансового прогнозирования.

2. Какие функции выполняют основные прогнозные документы?
3. Определите последовательность разработки прогнозных документов при краткосрочном прогнозировании.
4. Какую роль выполняет прогноз объема продаж в финансовом прогнозировании?
5. Назовите группы методов прогнозирования объема продаж.
6. Определите последовательность этапов разработки прогноза объема продаж.
7. Когда применяется метод расчета процентов от продаж?
8. Назовите особенности использования аналитического метода.
9. Сформулируйте отличия метода расчета финансовых коэффициентов от аналитического метода.
10. Определите основные варианты применения комбинированного метода.
11. В чем суть имитационного моделирования в финансовом прогнозировании?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Цели и задачи финансового планирования и прогнозирования.
2. Процесс финансового прогнозирования в широком и узком смысле.
3. Характеристика прогнозных документов.
4. Методы прогнозирования объема продаж.
5. Технология процесса прогнозирования объема продаж.
6. Метод расчета процентов от продаж.
7. Аналитический метод.
8. Метод расчета финансовых коэффициентов.
9. Комбинированный метод.
10. Имитационное моделирование и финансовое прогнозирование.
11. Метод «формулы».
12. Расчет дополнительной потребности в оборотном капитале.
13. Расчет максимальных темпов прироста объема продаж без дополнительного внешнего финансирования.
14. Разработка прогнозного отчета о прибылях и убытках.
15. Разработка прогнозного бухгалтерского баланса.
16. Разработка прогнозного отчета о движении денежных средств.
17. Расчет основных финансовых коэффициентов в прогнозном периоде.
18. Понятие бюджетирования.
19. Характеристика процесса бюджетирования
20. Виды и разновидности бюджетов

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование

1. Выберите правильный вариант ответа

Производственная программа предприятия на планируемый период представляет собой:

- а) программу деятельности предприятия по реализации его цели;
- б) план производства продукции (работ, услуг);
- в) план формирования ресурсов предприятия;
- г) программу экономического развития предприятия.

2. Выберите правильный вариант ответа

Показатель производственной мощности используется:

- а) для оценки финансового состояния предприятия;
- б) расчета численности персонала;
- в) обоснования возможности выполнения производственной программы;
- г) для определения прибыли.

3. Выберите правильный вариант ответа

Не являются характеристиками производственной программы:

- а) номенклатура и ассортимент выпуска продукции;
- б) показатели качества продукции;
- в) показатели объема выпуска продукции;
- г) текущие затраты на производство продукции.

4. Установите правильную последовательность

Планирование производства и сбыта продукции предусматривает:

- а) обоснование выпуска продукции производственной мощностью;
- б) определение объема продаж каждого вида продукции;
- в) оценку рынков сбыта и конкуренции;
- г) определение показателей производственной программы.

5. Выберите правильный вариант ответа Показателем плана сбыта продукции является:

- а) товарная продукция;
- б) валовая продукция;
- в) объем продаж;
- г) производственная мощность.

Раздел 3. Разработка прогнозных финансовых документов

Цель: овладеть базовыми знаниями об основных документах финансового прогнозирования.

Перечень изучаемых элементов содержания

Разработка прогнозного отчета о прибылях и убытках. Разработка прогнозного бухгалтерского баланса. Разработка прогнозного отчета о движении денежных средств. Расчет основных финансовых коэффициентов в прогнозном периоде.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какой метод финансового прогнозирования используется для разработки прогнозного отчета о прибылях и убытках на первый год прогнозного периода?
2. Каким образом в прогнозном бухгалтерском балансе уравниваются активы и пассивы?
3. Сформулируйте суть косвенного метода формирования прогнозного отчета о движении денежных средств.
4. Какие финансовые коэффициенты используются для оценки финансовой устойчивости предприятия в разрабатываемых вариантах прогноза?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Модель безубыточности (операционной и финансовой).
2. Модели общекорпоративных зависимостей (модель Дюпона).
3. Модели построения прогнозной финансовой отчетности и компьютерные модели.
4. Стратегия финансового планирования.
5. Методы расчета финансовых показателей и планирования финансовых ресурсов.
6. Виды внутрифирменного финансового планирования.
7. Бизнес-план и его финансовые аспекты.
8. Годовой финансовый план (бюджет) компании.
9. Операционный бюджет.
10. Финансовый бюджет.
11. Оперативное финансовое планирование.
12. Бюджетирование как инструмент финансового планирования на предприятиях.
13. Назначение долгосрочных финансовых прогнозов предприятия и порядок их разработки.
14. Прогнозирование перспектив развития предприятия.
15. Матрицы финансовых стратегий.
16. Количественные и качественные показатели потенциального краха.
17. Прогнозирование банкротства. «Z – счет» Альтмана: вероятное банкротство, маловероятное банкротство и серая область.
18. Финансовые коэффициенты, определяющие критерии банкротства.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование

1. Решите задачу/тест: Согласно договорам на планируемый год, кирпичный завод должен поставить 2 332 тыс. шт. керамического кирпича двух видов: облицовочного и обычного М-100, при этом облицовочный кирпич по объему составляет 6 % от объема кирпича М-100. 85 % всего объема керамического кирпича будет поставлено специализированным строительным организациям и 15 % – индивидуальным застройщикам. Строительные организации 20 % кирпича израсходуют на производственное строительство, а 80 % – на жилищное. Индивидуальные застройщики приобретают кирпич для жилищного строительства. Составьте план сбыта продукции в натуральных единицах (тыс. шт.) по ассортименту, потребителям и назначению.
2. Решите задачу/тест: Определите перечень товаров, которые могут быть включены в план производства, если предприятие, исходя из действующих производственных мощностей, может выпускать семь наименований товаров с уровнем конкурентоспособности: $KC1 = 0,214$, $KC2 = 0,236$, $KC3 = 0,251$, $KC4 = 0,264$, $KC5 = 0,281$, $KC6 = 0,297$, $KC7 = 0,315$. Уровень конкурентоспособности у товаропроизводителей аналогичной продукции: $KC1 m = 0,212$, $KC2 m = 0,24$, $KC3 m = 0,256$, $KC4 m = 0,258$, $KC5 m = 0,28$, $KC6 m = 0,29$, $KC7 m = 0,318$. Пояснение: в план производства включается номенклатура продукции, уровень конкурентоспособности которой превышает аналогичный показатель у товаропроизводителя-конкурента.
3. Решите задачу/тест: Парикмахерский салон «Чародеи» имеет два зала: женский на пять рабочих мест и мужской на три рабочих места. Один мужской мастер в среднем за час может обслужить 2 чел., а женский – 1,25 чел. Салон работает в две смены (по 6 ч каждая), без выходных дней. Праздничные дни – нерабочие. В микрорайоне, где находится салон, проживает 123 500 чел., 50 % из них потенциально могут быть клиентами салона. Определите: 1) годовую пропускную способность (производственную мощность) салона по обслуживанию клиентов; 2) уровень обеспечения жителей микрорайона услугами этого парикмахерского салона.
4. Решите задачу/тест: Малое предприятие имеет 15 автомашин и выполняет грузовые перевозки по заказам граждан и организаций. В апреле текущего года планируется использовать 16 дней на текущий ремонт автомашин и 4 общих выходных дня. Среднее время работы автомашин – 12 ч. Определите коэффициент полезного использования парка машин по плану на месяц.
5. Решите задачу/тест: Деревообрабатывающее предприятие имеет два цеха: лесопильный и ящичный. Согласно плану, лесопильный цех должен произвести 7 000 м³ пиломатериалов, ящичный цех – 900 м³ тары. На выработку тары предприятие расходует 1 320 м³ пиломатериалов. Средние оптовые цены на продукцию по плану: 1 м³ пиломатериалов – 4 170 р., 1 м³ тары – 6 320 р. Определите: 1) валовой оборот продукции предприятия (тыс. р.); 2) внутризаводской оборот (тыс. р.); 3) объем товарной продукции по плану (тыс. р.).

Раздел 4. Финансовое планирование и бюджетирование

Цель: овладеть базовыми знаниями механизма финансового планирования и бюджетирования.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие бюджетирования. Понятие планирования. Характеристика процесса бюджетирования. Виды и разновидности бюджетов.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что представляет собой бюджетирование?
2. Определите последовательность разработки бюджетов.
3. Сформулируйте отличия операционных и финансовых бюджетов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Современные методики анализа финансового состояния компании.
2. Проблемы достоверности финансового анализа для принятия управленческих решений.
3. Комплексные методики аналитической оценки деятельности компаний, исходя из специфики белорусского бизнеса: анализ инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, интегральная оценка кредитоспособности.
4. Ранжирование аналитических финансовых показателей (правило Фишберна).
5. Рейтинговые оценки финансового состояния компании.
6. Источники формирования запасов и затрат.
7. Показатели обеспеченности запасов и затрат.
8. Типы финансовых ситуаций.
9. Основные этапы проведения анализа ликвидности баланса.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;

- качество оформления реферата.

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

1. Выберите правильный вариант ответа

Численность рабочих планируется:

- а) по рабочим местам;
- б) по уровню заработной платы;
- в) по стажу работы;
- г) по уровню квалификации.

2. Дополните

Численность рабочих планируется исходя из уровня производительности труда, числа рабочих мест и _____.

3. Выберите правильный вариант ответа

Плановая численность персонала предприятия определяется:

- а) по уровню прибыли;
- б) по размеру основных фондов;
- в) по категориям работников;
- г) по стажу работы.

4. Дополните Для определения плановой численности рабочих по рабочим местам необходимы следующие данные: перечень видов рабочих мест, число рабочих на каждом рабочем месте и _____.

4. Дополните

Для планирования численности служащих используются следующие методы: экстраполяция, экспертных оценок и _____.

5. Выберите правильный вариант ответа

Планирование численности рабочих начинается с разработки:

- а) баланса материальных ресурсов;
- б) плана движения денежных средств;
- в) организационно-технических мероприятий;
- г) баланса рабочего времени одного рабочего.

6. Выберите правильный вариант ответа

При планировании численности служащих составляют:

- а) штатное расписание;
- б) баланс трудовых ресурсов;
- в) проект развития предприятия;
- г) баланс основных фондов.

7. Дополните

При планировании потребностей в персонале учитываются перспективы развития рынка труда, стоимость подготовки персонала, необходимость переподготовки персонала и _____.

7. Выберите правильный вариант ответа

Планирование численности персонала необходимо для обоснования:

- а) потребности в основных фондах;
- б) величины себестоимости;
- в) объемов выпуска продукции;
- г) размера прибыли.

8. Выберите правильный вариант ответа

Уровнем производительности труда является:

- а) объем выпуска продукции предприятием;
- б) выработка продукции на одного работающего (рабочего);
- в) производительность оборудования;
- г) себестоимость продукции.

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов;	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и	Этап формирования знаний

	осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	финансовых планов кредитных организаций.	
		Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций	Этап формирования умений
		Владеть: - навыками планирования и бюджетирования	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта

ПК-7	способен составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Знать: сущность, цели и задачи финансового планирования и прогнозирования; этапы финансового прогнозирования; сущность и методы процесса прогнозирования объема продаж; методы предварительного оценивания вариантов прогноза объема продаж; последовательность разработки прогнозных документов	Этап формирования знаний
		Уметь: формировать прогнозные документы в зависимости от периода прогнозирования; использовать технологию прогнозирования объема продаж; составлять формы прогнозных документов; использовать технологию бюджетирования и планирования	Этап формирования умений
		Владеть: методами составления прогнозных документов; навыками разработки вариантов прогноза объема продаж; навыками разработки финансовых планов и формирования бюджетов	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-2; ПК-3; ПК-6, ПК-7	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов;

			2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
ПК-2; ПК-3; ПК-6, ПК-7	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;
ПК-2; ПК-3; ПК-6, ПК-7	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач,	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено

		владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Теоретический блок вопросов к экзамену:

1. Планирование как функция государства и субъектов хозяйствования.
2. Формы планирования.
3. Мировая практика в области планирования социально-экономического развития.
4. Процесс планирования.
5. Принципы и методы планирования.
6. Сущность социально-экономического прогнозирования, его объекты и основные функции.
7. Классификация прогнозов.
8. Методологические основы прогнозирования.
9. Организация прогнозирования.
10. Общая характеристика методов социально-экономического прогнозирования и их классификация.
11. Методы индивидуальных экспертных оценок.
12. Методы коллективных экспертных оценок.
13. Методы прогнозной экстраполяции.
14. Модели экономического прогнозирования.
15. Сущность, значение, роль и принципы финансового планирования на предприятии.
16. Финансовый план предприятия: характеристика, необходимость, принципы составления.
17. Финансовый план предприятия: процесс разработки.
18. Виды финансовых планов.
19. Методы планирования финансовых показателей.
20. Долгосрочное финансовое планирование и финансовая стратегия.
21. Балансовая характеристика организации.
22. Общая структура потоков денежных средств.
23. Потоки денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.
24. Взаимосвязь между балансом, отчетом о прибылях и убытках и отчетом о движении денежных средств (упрощенный вариант).
25. Взаимосвязь между финансовыми документами при проведении инвестиционной деятельности.
26. Взаимосвязь между финансовыми документами с учетом амортизации.
27. Взаимосвязь между финансовыми документами с учетом дебиторской и кредиторской задолженности.
28. Понятие и механизм работы финансового рычага.
29. Методика расчета эффекта финансового рычага.

30. Оптимизация финансовой структуры капитала предприятия на основе критерия рентабельности собственного капитала.
31. Оптимизация финансовой структуры капитала предприятия на основе критерия средневзвешенной стоимости капитала.
32. Факторы, влияющие на выбор структуры капитала предприятия.
33. Показатели операционного анализа в финансовом менеджменте.
34. Методы расчета силы (эффекта) операционного рычага и коммерческого риска в монобизнесе.
35. Особенности операционного анализа в многопрофильном бизнесе.
36. Управление товарным портфелем предприятия на основе операционного анализа.
37. Принципы стратегического финансового планирования.
38. Применение модели бостонской матрицы (бм) при построении стратегического плана.
39. Система сбалансированных показателей (ССП) бизнеса – инструмент стратегического финансового планирования.
40. Планово-аналитическая функция.
41. Методы финансового анализа.
42. Анализ финансового состояния и платежеспособности.
43. Анализ финансовой устойчивости.
44. Финансовые отношения предприятий в условиях экономической несостоятельности и банкротства.
45. Общая характеристика бюджетирования на предприятии.
46. Содержание этапов постановки бюджетирования на предприятии.
47. Формирование финансовой структуры предприятия.
48. Формирование финансово-бюджетной структуры предприятия.
49. Схема формирования бюджета предприятия.
50. Оценка возможного эффекта от внедрения бюджетирования на предприятии.
51. Бизнес-планирование как элемент экономической политики предприятия.
52. Основные финансово-экономические показатели деятельности предприятия.
53. Финансовый раздел бизнес-плана
54. Оценка рисков бизнес-плана.

4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным

образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Сергеев, А. А. Бизнес-планирование : учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 483 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13182-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470376>

2. Стегний, В. Н. Прогнозирование и планирование : учебник для вузов / В. Н. Стегний, Г. А. Тимофеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 210 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14403-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477537>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Управление программными проектами : учебное пособие для вузов / В. Е. Гвоздев [и др.] ; под редакцией Р. Ф. Маликова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14329-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477333>

2. Лопарева, А. М. Бизнес-планирование : учебник для вузов / А. М. Лопарева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13541-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475874>

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

Наименование ресурса	URL адрес	Условия доступа
ЭБС ""Университетская библиотека онлайн"	http://www.biblioclub.ru/	100% удаленный доступ
Образовательная платформа "Юрайт"	https://urait.ru	100% удаленный доступ
Научная электронная библиотека "eLibrary"	http://elibrary.ru	Доступ к 20 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета;

		100% удаленный доступ к 7267 журналам открытого доступа
БД "East View"	https://dlib.eastview.com	Доступ к 40 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: RGSUMosk, пароль: 446852) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено
Электронная библиотека https://grebennikon.ru	https://grebennikon.ru	Доступ к 28 журналам, 22 книгам, 49 альманахам, 232 видеоматериалам с компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: start249, пароль: CXWXAX) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено. В удаленном режиме - только режим чтения с экрана / монитора, без возможности скачивания, печати.
Журнал "Главбух"	https://e.glavbukh.ru/?from=id2cabinet	Доступ по логину и паролю (запрашивать в Научной библиотеке nb@rgsu.net)

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

1.4.3. Информационные справочные системы

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных	http://webofknowledge.com

	Science"	журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Финансовое планирование и прогнозирование»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Финансовое планирование и прогнозирование»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Финансовое планирование и прогнозирование»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Финансовое планирование и прогнозирование»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-

образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Финансовое планирование и прогнозирование»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 12 от «01» июля 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «_____» _____ 20_____ года	____.____.____



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал PGSU в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала PGSU в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) ИНВЕСТИЦИИ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечным кредитам и займам»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансы и финансовая система государства» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н.

Руководитель основной образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

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



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
министерства экономики Кыргызской
Республики,
Заместитель начальника МРУ МЭ КР



А.А.Садиров

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

Доктор ф.-м. наук, профессор Ошского
государственного университета


(подпись)

А.С. Сопуев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано
Ведущий библиотекарь филиала
РГСУ в г.Ош



Б.С. Сулайманова

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	5
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	9
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	10
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	11
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	13
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	13
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	30
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	30
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	30
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	34
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	34
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	36
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	36
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	37
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	38
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	39
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	40
5.6 Образовательные технологии	40
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	42

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» - теоретическое и практическое ознакомление студентов с особенностями осуществления инвестиций в российской экономике и их подготовка к самостоятельной практической работе в инвестиционной сфере.

Задачи дисциплины:

- ознакомление с основами инвестиций;
- изучение теоретической и нормативно-правовой базы регулирования инвестиционной деятельности;
- выработка навыков оценки результатов инвестиций.
- приобретение навыков анализа показателей инвестиционных проектов;
- прикладные знания по видам и методам экономической оценки инвестиций;
- практические навыки по оценке экономической эффективности инвестиционных проектов;
- навыки самостоятельного использования рекомендуемых методик и показателей для оценки экономической эффективности реальных инвестиционных проектов.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Инвестиции**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной и очно-заочной форм обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Корпоративные финансы*», «*Финансовый менеджмент*», «*Финансы организаций*», «*Управление финансовыми рисками*».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне;
- основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин;
- сущность, функции и основы инвестиционной политики; систему финансовых отношений, складывающихся у субъектов хозяйствования; - вопросы управления финансами на уровне конкретных (муниципальных, бюджетных, коммерческих) предприятий и организаций.

Уметь:

- анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микрои макроуровне;
- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности
- самостоятельно обобщать и анализировать финансово-экономическую информацию, делать обоснованные выводы;
- применять полученные знания при освоении последующих специальных дисциплин, написании курсовых и дипломных работ;
- использовать современные методики расчета финансовых показателей;
- решать практические задачи по управлению инвестиционными потоками и применению финансовых инструментов.

Владеть:

- методологией экономического исследования;

- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;
- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей;
- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро - и макроуровне;
- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиционный анализ*
- *Технологическая практика*
- *Преддипломная практика*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-2; ПК-3; ПК-6; ПК-8 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	ПК-2.1 Владеет современными инструментами и методиками анализа деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.2 Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов	Знать: основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики

			деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.3 Владеет методами мониторинга, анализа и контроля хода выполнения прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.	разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций. Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций. Владеть: - навыками планирования и бюджетирования
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	<i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы <i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики <i>Владеть:</i> методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и

				осуществлению консультирования ее участников
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	ПК-6.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-6.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-6.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-6.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия. Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия. Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на

			финансово-кредитных институтов.	предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.
	ПК-7	способен составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	ПК-7.1 Демонстрирует умение составлять плановые и отчетные финансовые планы, ПК-7.2 Умение анализировать бюджетные показатели, выявлять отклонения, анализировать их характер причины; идентифицировать тип финансовой структуры организации и анализировать финансовые полномочия ее звеньев ПК-7.3 Применение современных методов анализа, планирования и прогнозирования в управлении финансовой деятельностью организации; ПК-7.4 Разрабатывать и обосновывать плановые проекты с учетом нормативно-правовых, ресурсных, административных	Знать: сущность, цели и задачи финансового планирования и прогнозирования; этапы финансового прогнозирования; сущность и методы процесса прогнозирования объема продаж; методы предварительного оценивания вариантов прогноза объема продаж; последовательность разработки прогнозных документов Уметь: формировать прогнозные документы в зависимости от периода прогнозирования; использовать технологию прогнозирования объема продаж; составлять формы прогнозных документов; использовать технологию бюджетирования и планирования Владеть: методами составления прогнозных документов; навыками разработки вариантов прогноза объема продаж;

			и иных ограничений	навыками разработки финансовых планов и формирования бюджетов

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 7 семестре, составляет 5 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 7 семестре *зачет*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):					
Учебные занятия лекционного типа	24	24			
Практические занятия	26	26			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	10	10			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30			
Самостоятельная работа обучающихся, всего	81	81			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	180			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		8			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):					
Учебные занятия лекционного типа	14	14			
Практические занятия	16	16			

<i>из них: в форме практической подготовки</i>	10	10			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	30	30			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30			
Самостоятельная работа обучающихся, всего	111	111			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	180			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 7								
Раздел 1. Введение в инвестиции. Финансирование инвестиций	27	11	16	4	4		8	6
Раздел 2. Макроэкономические условия активизации инвестиций	36	18	18	4	6		8	6
Раздел 3. Основы капиталовложений	36	16	20	6	6		8	6
Раздел 4. Доходность и риск в инвестировании	36	18	18	6	4		8	6
Раздел 5. Портфельное инвестирование	36	18	18	4	6		8	6
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	180	81	90	24	26		40	30
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 8								
Раздел 1. Введение в инвестиции. Финансирование инвестиций	29	19	10	2	2		6	6
Раздел 2. Макроэкономические условия активизации инвестиций	36	24	12	2	4		6	6
Раздел 3. Основы капиталовложений	34	20	14	4	4		6	6
Раздел 4. Доходность и риск в инвестировании	36	24	12	4	2		6	6
Раздел 5. Портфельное инвестирование	36	24	12	2	4		6	6
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	180	111	30	14	16		30	30
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся

		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 7							
Раздел 1. Введение в инвестиции. Финансирование инвестиций	11	2	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Макроэкономические условия активизации инвестиций	18	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Основы капиталовложений	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Доходность и риск в инвестировании	18	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 5. Портфельное инвестирование	18	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	81	36		35		10	

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля

семестр 8							
Раздел 1. Введение в инвестиции. Финансирование инвестиций	19	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	9	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Макроэкономические условия активизации инвестиций	24	13	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	9	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Основы капиталовложений	20	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	9	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Доходность и риск в инвестировании	24	13	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	9	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 5. Портфельное инвестирование	24	13	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	9	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	111	56		45		10	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ИНВЕСТИЦИИ. ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ

Цель занятия: усвоить сущность инвестиций, рассмотреть инвестиционный процесс как совокупность движения инвестиций различных форм и уровней, а также условия осуществления инвестиционного процесса. Проанализировать реализацию инвестиционного процесса с поиском решений в области определения возможных источников финансирования инвестиций, способов их мобилизации, повышения эффективности использования.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие инвестиций. Инвестиционная деятельность. Субъекты и объекты инвестиций. Кругооборот и оборот инвестиций. Валовые и чистые инвестиции. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов. Формы инвестиций.

Реальные и финансовые инвестиции. Прямые и портфельные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. Классификация форм инвестиционной деятельности. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы. Инвестиции внутри страны и за рубежом. Инвестиции в различные отрасли экономики. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений

Содержание инвестиционного процесса и его участники. Стадии инвестиционного процесса. Источники инвестиционных ресурсов. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции. Инвестиционный рынок и его структура. Рынок объектов реального инвестирования. Рынок инструментов финансового инвестирования. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка. Конъюнктура инвестиционного рынка. Определение источников финансирования инвестиционной деятельности. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности. Внутренние источники финансирования инвестиций. Чистая прибыль.

Амортизационные отчисления. Внешние источники инвестиционных ресурсов. Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций.

Особенности формирования источников инвестиций кредитными организациями

Тема 1. Сущность инвестиций

Вопросы для самоподготовки:

1. Экономическая сущность инвестиций
2. Виды инвестиций
3. Инвестиционная деятельность и оборот инвестиций
4. Классификация инвестиций, осуществляемых в форме капитальных вложений

Тема 2. Основы инвестиционного процесса

1. Понятие инвестиционного рынка.
2. Конъюнктура инвестиционного рынка и его структура
3. Динамика спроса и предложения на инвестиционном рынке
4. Понятие, виды и роль финансовых посредников в инвестиционном процессе

Тема 3. Источники финансирования инвестиций

Вопросы для самоподготовки:

1. Внутренние и внешние источники финансирования инвестиций на макро- и микроэкономических уровнях.
2. Структура источников финансирования инвестиций предприятия
3. Характеристика собственных инвестиционных ресурсов предприятия

Тема 4. Привлеченные источники инвестиций

Вопросы для самоподготовки:

1. Способы мобилизации инвестиционных ресурсов
2. Особенности формирования привлеченных средств банками
3. Привлечение иностранных инвестиций

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат.

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем реферат 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.
11. Внутренние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
12. Внешние источники финансирования инвестиций в российской экономике
13. Структура иностранных инвестиций в российскую экономику.
14. Амортизационные отчисления как источник дальнейшего их восстановления
15. Заемные источники инвестиций
16. Привлеченные источники инвестиций
17. Изменение объемов привлечения средств банками в условиях кризиса

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

1. Инвестиции в производстве предполагают:

- а. Вложения на содержание машин и оборудования
- б. Вложения в виде капитальных затрат
- в. Вложения на осуществление основной производственной деятельности

2. Под инвестированием понимается:

- а. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок
- б. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала
- в. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности

3. К портфельным иностранным инвестициям относятся:

- а. Вложения капитала, взятого на определенных условиях в любом иностранном банке

- б. Предложения от иностранных инвесторов в виде портфеля документов, т. е. предполагающие несколько направлений инвестирования
- в. Вложения в иностранные ценные бумаги, цель которого заключается в «игре» на курсах валют с целью получения прибыли

4. Законодательные условия инвестирования представляют собой:

- а. Условия, определяющие минимальную сумму инвестиций для разных групп инвесторов
- б. Нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельность
- в. Условия, по которым инвестор может получить дивиденды

5. Основная цель инвестиционного проекта:

- а. Создание взаимовыгодных условий сотрудничества между бизнес-партнерами
- б. Изучение конъюнктуры рынка
- в. Получение максимально возможной прибыли

6. Преинвестиционная фаза содержит:

- а. Этап расчетов технико-экономических показателей будущего проекта
- б. Этап технико-экономических расчетов показателей будущего проекта и анализ альтернативных вариантов инвестирования
- в. Маркетинговые исследования по будущему проекту

7. Инвестиционный рынок состоит из:

- а. Рынка реального инвестирования и финансового рынка
- б. Рынка реального инвестирования и инновационного рынка
- в. Рынка реального инвестирования, финансового рынка и инновационного рынка

8. Капитальные вложения включают:

- а. Реальные инвестиции в основной капитал (основные фонды)
- б. Реальные инвестиции в трудовые ресурсы
- в. Реальные инвестиции в наукоемкие технологии

9. Показатели коммерческой эффективности учитывают:

- а. Сроки реализации проекта
- б. Финансовые последствия реализации проекта при условии, что инвестор воспользовался всеми возможными вариантами
- в. Последствия реализации инвестиционного проекта для государства

10. Инвестиционный потенциал представляет собой:

- а. Инвестиционную привлекательность объекта инвестирования
- б. Максимально возможную прибыль от реализации инвестиционного проекта
- в. Многовариантность целей вложения в тот или иной проект

РАЗДЕЛ 2. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ АКТИВИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИЙ

Цель занятия: проанализировать роль государства в инвестиционной сфере экономики, формы и методы регулирования инвестиционной деятельности

Перечень изучаемых элементов содержания

Определение инвестиционного климата и его составляющие: инвестиционный потенциал, эффективность инвестиций, инвестиционный риск. Инвестиционная

привлекательность. Составляющие инвестиционного потенциала. Экономический, трудовой, природно-ресурсный, инфраструктурный, инновационный, институциональный, финансовый потенциалы. Основные макроэкономические инвестиционные риски. Риски по сферам проявления. Политические, социальные риски. Риски государственного регулирования экономики. Дефляционный, страновой, рыночный риск. Оценка инвестиционного климата. Подходы к оценке инвестиционного климата. Процесс присуждения рейтинга.

Тема 1. Инвестиционный климат

Вопросы для самоподготовки:

1. Определение инвестиционного климата и его составляющие.
2. Зависимость инвестиционного климата от ресурсного, производственного, инфраструктурного, инновационного, институционального, финансового, потребительского, трудового потенциалов.
3. Эффективность инвестиций как важнейшая составляющая инвестиционного климата.
4. Зависимость инвестиционного климата от макроэкономических инвестиционных рисков.
5. Охарактеризуйте проблемы формирования инвестиционного климата.
6. Охарактеризуйте положительные и отрицательные стороны многофакторного подхода к оценке инвестиционного климата.
7. В чем заключаются недостатки в оценке инвестиционного климата международными рейтинговыми агентствами.

Тема 2. Инвестиционный потенциал

Вопросы для самоподготовки:

1. дайте понятие инвестиционного потенциала
2. Определите зависимость инвестиционного потенциала от ресурсного, производственного, инфраструктурного, инновационного, институционального, финансового, потребительского, трудового потенциалов.
3. Определите влияние инвестиционного потенциала на инвестиционный климат страны.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Государственное регулирование инвестиционной деятельности в российской экономике.
2. Системы экономического регулирования трансформационных экономик.
3. Особенности многофакторного подхода в оценке инвестиционного климата.
4. Процесс присвоения рейтингов государственным и коммерческим структурам как отражение состояния инвестиционного климата.
5. Формы двустороннего и многостороннего международного регулирования инвестиционной деятельности.
6. Регулирование иностранной инвестиционной деятельности в рамках отдельных отраслей мировой экономики.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

1. Инвестиционный риск региона определяется:

- а. Вероятностью потери инвестиций или дохода от них
- б. Количеством вариантов возможного инвестирования
- в. Наличием у региона полезных ископаемых, стратегически важных объектов, дотациями правительства

2. Степень активности инвестиционного рынка характеризуется:

- а. Предложением
- б. Спросом
- в. Соотношением спроса и предложения

3. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений – это:

- а. Долгосрочные затраты
- б. Среднесрочные затраты
- в. Краткосрочные затраты

4. Инновация – это:

- а. Способ инвестирования денег в социально важные проекты
- б. Вид инвестиций, связанный с достижениями научно-технического прогресса
- в. Способ краткосрочного инвестирования в высоко рискованные проекты

5. Среди методов государственного воздействия на инвестиционную деятельность можно выделить:

- а. Основные и дополнительные
- б. Прямые и косвенные
- в. Административные и экономические

6. Дисконтирование – это:

- а. Процесс вложения денег равными долями через равные промежутки времени
- б. Приведение денежного потока инвестиционного проекта к единому моменту времени

в. Определение ожидаемого дохода от инвестиционного проекта

7. Какой вид деятельности не оценивается при определении коммерческой эффективности проекта?

- а. Социальная
- б. Финансовая
- в. Операционная

8. В потоки самофинансирования не включают:

- а. Нераспределенную прибыль
- б. Кредиты
- в. Резервный капитал

9. Ставка дисконтирования определяется на основе:

- а. Ставки рефинансирования, установленной Центральным (Национальным) банком страны
- б. Уровня инфляции (в процентах)
- в. Ставки налога на прибыль (в процентах)

10. Для чего служат динамические модели в инвестиционном проектировании?

- а. Снижают вероятность финансовых потерь инвесторов
- б. Позволяют определить наиболее вероятный срок окупаемости проектов
- в. Повышают достоверность расчетов

11. Какой риск называют катастрофическим?

- а. Риск полной потери вложенного капитала
- б. Риск использовать неправильную модель инвестирования и потерять время
- в. Риск быть обманутым инвестором

12. В международно-правовой практике используется следующая классификация инвесторов:

- а. Эмитенты ценных бумаг, национальные инвесторы, иностранные инвесторы
- б. Эмитенты ценных бумаг, индивидуальные инвесторы, институциональные инвесторы
- в. Национальные инвесторы, иностранные инвесторы

13. Имущественные и неимущественные права инвестора на рынке ценных бумаг закрепляются:

- а. Ценной бумагой
- б. Соглашением
- в. Инвестиционным договором

14. Что представляет собой современная структура инвестиций?

- а. Преобладание иностранных инвестиций над национальными
- б. Преобладание финансовых активов над материальными
- в. Преобладание материальных активов над финансовыми

15. Товарами на инвестиционном рынке являются:

- а. Объекты инвестиционной деятельности
- б. Субъекты инвестиционной деятельности
- в. Прибыль от инвестиционной деятельности

РАЗДЕЛ 3. ОСНОВЫ КАПИТАЛОВЛОЖЕНИЙ

Цель занятия: рассмотреть инвестиционную деятельность различных форм собственности в форме капитальных вложений, определить влияние капиталовложений на создание новых, а также реконструкцию, расширение и техническое перевооружение действующих основных фондов производственного и непроизводственного назначения, увеличение оборотных средств, установить основное отличие капитальных вложений как составной части инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания

Капитальные вложения и развитие общественного производства.

Принципы финансирования капитальных вложений.

Мобилизация средств на финансирование капитальных вложений. Долгосрочное кредитование капитальных вложений. Условия открытия финансирования капитальных вложений. Альтернативные долгосрочные источники финансирования капиталовложений предприятием

Тема 1. Основы капиталовложений

Вопросы для самоподготовки:

1. Сущность капитальных вложений и их классификация.
2. Капитальные вложения как способ воспроизводства основных производственных фондов.
3. Классификация капитальных вложений.

Тема 2. Финансирование капиталовложений

Вопросы для самоподготовки:

1. Источники капиталовложений
2. Инвестиционная деятельность в сфере капитальных вложений и ее регулирование.
3. Субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Формы государственного регулирования капитальных вложений.
2. Методы государственного регулирования капитальных вложений
3. Капиталовложения в инновации как наиболее эффективное направление развития общественного производства.

4. Действенность системы финансирования капиталовложений как отражение соответствия форм и методов использования инвестиционных ресурсов основным тенденциям развития экономики.
5. Прямое финансирование
6. Оптимальное сочетание прямого и не прямого финансирования как наиболее эффективное направление финансирования капиталовложений.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

РАЗДЕЛ 4. ДОХОДНОСТЬ И РИСК В ИНВЕСТИРОВАНИИ

Цель занятия: рассмотреть особенности реализации инвестиционных проектов и методы оценки эффективности и риска инвестиций

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие «инвестиционный проект» и определение условий его реализации. Основные составляющие инвестиционного проекта. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта. Внешние и внутренние факторы, влияющие на реализацию инвестиционного проекта. Классификация инвестиционных проектов. Участники инвестиционного проекта. Признаки классификации инвестиционного проекта. Жизненный цикл инвестиционного проекта. Техническое задание, эскизный проект, технический проект, рабочий проект, внедрение. Основные составляющие бизнес-планирования. Принципы проектного анализа. Основные виды проектного анализа. Экспресс-анализ проекта на этапе предварительной оценки. Стратегический анализ. Технический анализ проекта. Коммерческий анализ проекта. Институциональный анализ проекта. Анализ рисков проекта. Экологический анализ проекта. Особенности анализа эффективности инновационных проектов.

Тема 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?
4. Как определяется показатель чистой текущей стоимости проекта?
5. Как определяется вероятность достижения результата проекта?
6. Что характеризует кривая распределения вероятности возникновения определенного уровня потерь?

Тема 2. Проектный анализ

Вопросы для самоподготовки:

1. На чем основан комплексный характер проведения экспертизы проекта?
2. Чем определяется содержание аналитической работы при осуществлении проектного анализа?

3. В чем заключается определяющая задача экспресс-анализа инвестиционного проекта?
4. С какой целью осуществляется стратегический анализ проекта?
5. Какие цели преследует стратегический анализ инвестиционного проекта?
6. Какова основная цель коммерческого анализа?
7. Охарактеризуйте количественные и качественные характеристики коммерческого анализа?
8. Что позволяет установить институциональный анализ?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Проектный анализ как один из важнейших методов исследования инвестиционного проекта.
2. Особенности анализа эффективности инновационных проектов.
3. Жизненный цикл и основные продукты программного проекта.
4. Определение производственных возможностей предприятия для осуществления инвестиционного проекта.
5. Проектный анализ как один из важнейших методов исследования инвестиционного проекта.
6. Особенности анализа эффективности инновационных проектов.
7. Схема финансирования проекта.
8. Методики оценки финансовой состоятельности инвестиционных проектов.
9. Методики оценки эффективности инвестиционных проектов.
10. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

1. Денежный поток характеризуется?

1. Положительным балансом
2. Эффектом (убытком) производственной деятельности
3. Сальдо притока и оттока денежных средств

2. Трансфертные платежи представляют собой?

1. Все виды внутренних перемещений денежных средств, которые не отражают реальных затрат или выгод страны
2. Налоги, субсидии
3. Размер предельного продукта, производимого при расходовании ресурса или фактора производства при его наиболее эффективном альтернативном использовании

3. Дисконтирование - это?

1. Процесс расчета будущей стоимости средств, инвестируемых сегодня
2. Обратный расчет ценности денег, то есть определение того, сколько надо было бы инвестировать сегодня, чтобы получить некоторую сумму в будущем
3. Финансовая операция, предполагающая ежегодный взнос денежных средств ради накопления определенной суммы в будущем

4. Ставка дисконтирования определяется на основе?

1. Индекса инфляции
2. Ставки рефинансирования Центрального банка
3. Ставки налога на прибыль

5. Норма дисконта?

1. Зависит от % банковского кредита и определяется его величиной
2. Зависит от уровня ожидаемой инфляции
3. Является заданной величиной

6. Метод определения чистой текущей стоимости (NPV)?

1. Основан на определении разницы между суммой денежных потоков и оттоков
2. Кроме разницы между суммой денежных поступлений учитывает уровень дисконта

7. Метод расчета рентабельности инвестиций (PI)?

1. сумма денежных поступлений, отнесенная к инвестиционным затратам
2. показатель, обратный NPV

8. Метод расчета внутренней нормы прибыли (IRR)?

1. Внутренний коэффициент окупаемости инвестиций (по своей природе близок к банковской годовой ставке доходности, к проценту по ссудам за год)
2. Метод, позволяющий найти граничное значение коэффициента дисконтирования, то есть коэффициента дисконтирования, при котором $NPV=0$ (так называемый поверочный дисконт)
3. Метод при котором IRR сравнивают с уровнем окупаемости вложений, который выбирается в качестве стандартного

9. Можно ли по показателю IRR делать вывод о целесообразности реализации инвестиционного проекта?

1. Да
2. Нет

10. Метод расчета периода (срока) окупаемости инвестиций (T)?

1. Определение срока, который понадобится для возмещения суммы первоначальных инвестиций
2. Метод расчета при котором сумма денежных поступлений будет равна сумме инвестиций

11. Как рассчитывается срок окупаемости инвестиционного проекта?

1. На основе сопоставления инвестиционных вложений и других затрат, связанных с реализацией проекта и суммарных результатов от осуществления проекта

2. Делением затрат на эффект

12. Можно ли по одному из показателей (NPV, IRR, PI, T) оценить эффективность проекта?

1. Да

2. Нет

13. Инфляция—это?

1. Повышение общего уровня цен и снижение покупательной способности денег в экономике страны

2. Коэффициент, определяющий премию за риск портфеля ценных бумаг

14. Акция—это?

1. Ценная бумага, удостоверяющая участие ее владельца на управление акционерным обществом

2. Ценная бумага, владелец которой не имеет право на владение собственностью компании, но получает ежегодный процент

3. Право на приобретение в будущем каких-либо активов

15. Инвестиционная привлекательность крупного пакета акций выше привлекательности мелкого пакета, ввиду?

1. Более высокой степени участия акционера в управлении предприятием

2. Меньшего риска инвестиций

3. Более высокого уровня доходности в расчете на одну акцию

16. Оценка инвестиционной привлекательности ценных бумаг со стороны крупного инвестора определяется их способностью?

1. Приносить прибыль

2. Приносить больше прибыли в расчете на акцию, чем прибыль на акцию в малом пакете

3. Гарантировать участие в управлении данной собственностью

17. Динамические модели в инвестиционном проектировании?

1. Позволяют учесть множество факторов с помощью динамических (имитационных) моделей

2. Позволяют разрабатывать стратегии инвестиционного проекта (в виде отдельных сценариев)

3. Дают возможность выбрать приемлемую схему финансирования

18. Динамические модели в инвестиционном проектировании?

1. Снижают вероятность финансовых потерь участников проекта

2. Повышают достоверность расчетов

3. Позволяют оценить неопределенность относительно динамики денежных поступлений и выплат в течение расчетного периода времени

19. Риск—это?

1. Процесс выравнивания монетарным путем напряженности, возникшей в какой-либо социально-экономической среде

2. Нижний уровень доходности инвестиционных затрат

3. Вероятность возникновения условий, приводящих к негативным последствиям

20. Снижение степени риска не обеспечивается?

1. Распределением риска между участниками проекта (передачей части риска соисполнителям)

2. Страхованием

3. Резервированием средств на случай непредвиденных расходов

21. Инвестиции - это?

1. Покупка недвижимости и товаров длительного пользования

2. Операции, связанные с вложением денежных средств в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение выгод в течение периода, превышающего один год

3. Покупка оборудования и машин со сроком службы до одного года

4. Вложение капитала с целью последующего его увеличения

22. Под инвестициями понимается?

1. Вложение средств, с определенной целью отвлеченных от непосредственного потребления
2. Процесс взаимодействия по меньшей мере двух сторон: инициатора проекта и инвестора, финансирующего проект
3. Вложения в физические, денежные и нематериальные активы

23. Сущностью инвестиций являются?

1. Маркетинг рынка для определения производственной программы
2. Выбор площадки и определение мощности предприятия
3. Вложение капитала в модернизацию, расширение действующего производства или новое строительство
4. Вложение инвестиций в расширение или новое строительство с целью получения прибыли и достижения социального эффекта

24. Прямые инвестиции - это?

1. инвестиции, сделанные прямыми инвесторами, полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10% акций или акционерного капитала предприятия
2. вложение средств в покупку акций, не дающих право вкладчиков влиять на функционирование предприятий и составляющих менее 10% акционерного капитала предприятия
3. торговые кредиты

25. Портфельные инвестиции - это?

1. Покупка акций в размере менее 10% акционерного капитала предприятия
2. Покупка акций в размере более 10% акционерного капитала предприятия
3. Торговые кредиты

26. Прединвестиционная фаза содержит?

1. Поиск инвестиционных концепций (бизнес-идей); предварительную разработку проекта; оценку технико-экономической и финансовой привлекательности; принятие решения
2. Разработку технико-экономического обоснования проекта; поиск инвестора; решение вопроса об инвестировании проекта
3. Заказ на выполнение проекта; разработку бизнес-плана; предоставление бизнес-плана инвестору, финансирование проекта

27. В прединвестиционной фазе происходит?

1. Ввод в действие основного оборудования
2. Создание постоянных активов предприятия
3. Выбор поставщиков сырья и оборудования
4. Закупка оборудования
5. Разработка бизнес-плана инвестиционного проекта

28. Кого затрагивает в меньшей степени бизнес-план инвестиционного проекта?

1. Инвесторов
2. Предпринимателей
3. Персонал предприятий

29. Как соотносится понятие инвестиционный проект с понятием бизнес-план?

1. Является более широким
2. Тождественно понятию бизнес-план
3. Является более узким

30. Одним из разделов бизнес-плана является производственный план. Всегда ли следует его разрабатывать?

1. Да
2. Нет

РАЗДЕЛ 5. ПОРТФЕЛЬНОЕ ИНВЕСТИРОВАНИЕ

Цель занятия: рассмотреть процесс формирования инвестиционного портфеля с подбором определенной совокупности объектов инвестирования для осуществления инвестиционной деятельности

Перечень изучаемых элементов содержания

Привлекательность портфельного инвестирования. Принципы формирования инвестиционного портфеля. Принципы формирования инвестиционного портфеля.

Типы инвестиционных портфелей. Связь целей инвестирования со структурой портфеля. Портфели денежного рынка.

Инвестиционные стратегии в управлении портфелем. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка. Проблемы моделирования и прогнозирования

Методы моделирования инвестиционного портфеля.

Модель Марковитца. Индексная модель Шарпа. Модель выровненной цены (Arbitrageprais - Theorie - Modell APT).

Отбор объектов инвестирования по критерию доходности. Отбор инвестиционных объектов по критерию ликвидности. Оценка риска инвестиционного портфеля. Оценка финансовых активов

Тема 1. Портфельное инвестирование

Вопросы для самоподготовки:

1. Определите в чем заключается сущность портфельного инвестирования.
2. Охарактеризуйте составные части привлекательности портфельного инвестирования.
3. Определите основную задачу портфельного инвестирования.
4. Чем руководствуется инвестор при формировании инвестиционного портфеля?
5. Взаимосвязаны ли принципы консервативности и диверсификации?
6. Что определяет принцип достаточной ликвидности?
7. Каким образом связаны цели инвестирования со структурой портфеля?

Тема 2. Оценка инвестиционного портфеля

Вопросы для самоподготовки:

1. Какую роль в портфельном инвестировании играют арбитражные стратегии?
2. Какой критериальный показатель доходности используется в оценке инвестиционного портфеля?
3. На основе какого анализа осуществляется оценка ликвидности инвестиционных объектов в портфеле по уровню финансовых потерь?
4. Охарактеризуйте риски инвестиционного портфеля
5. Какова цель осуществления диверсификации инвестиционного портфеля?
6. Охарактеризуйте оценку инвестиционного портфеля по критериям доходности и ликвидности.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: реферат.

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Привлекательность портфельного инвестирования.
2. Принципы формирования инвестиционного портфеля.
3. Принципы формирования инвестиционного портфеля.
4. Типы инвестиционных портфелей
5. Связь целей инвестирования со структурой портфеля.
6. Портфели денежного рынка.
7. Отбор инвестиционных объектов по критерию ликвидности.
8. Отбор инвестиционных проектов по критерию окупаемости инвестиции
9. Модель Марковица
10. Особенности расчета чистого дисконтированного дохода проекта
11. Оценка риска инвестиционного портфеля.
12. Модель выравненной цены

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

1. К зарубежным портфельным инвестициям относятся:

- Вложения средств отечественных инвесторов, в том числе в лице государства, в ценные бумаги иностранных предприятий
- + Вложения средств иностранных инвесторов в ценные бумаги наиболее прибыльно работающих предприятий, а также в ценные бумаги, эмитируемые государственными и местными органами власти с целью получения максимального дохода за вложенные средства
- Вложения отечественными инвесторами имущественных и интеллектуальных ценностей в наиболее высокорискованные зарубежные проекты

2. К мотивам инвестирования фирм относят:

- + Реальную процентную ставку, максимизацию нормы прибыли
- Обеспечение будущего учредителей, реальную ставку процента
- Реальную ставку процента, страхование от непредвиденных экономических ситуаций

3. Инвестиции по объектам вложения средств классифицируются на ...:

- Прямые и непрямые
- Частные, государственные, иностранные, совместные
- + Финансовые и реальные

4. Если инвестор сформировал «портфель роста», то он рассчитывает на рост:

- + Курсовой стоимости ценных бумаг портфеля
- Курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам
- Ставки рефинансирования Центробанка

5. Могут ли акции быть объектом реального инвестирования?

- Могут
- Могут, но при условии приобретения их иностранными инвесторами
- + Не могут

6. К частным инвестициям относятся:

- + Инвестиции, образованные из собственных и заемных средств частных предприятий и граждан
- Инвестиции, образованные исключительно из собственных средств частных предприятий и граждан
- Инвестиции, осуществляемые местными и центральными органами государственной власти в частный бизнес

7. Инвестиции на микроуровне способствуют:

- Укреплению курса национальной валюты, стабилизации платежного баланса страны
- Снижению инфляции, росту ВВП
- + Обновлению основных производственных фондов предприятия, структурным преобразованиям в государственной экономике

8. На объем инвестиций оказывает влияние:

- Состояние платежного баланса страны, реальный уровень инфляции
- + Уровень процентной ставки, технологические изменения в производстве
- Загруженность производственного оборудования, уровень процентной ставки

9. Чистые инвестиции – это:

- + Валовые инвестиции за вычетом суммы амортизационных отчислений
- Затраты производственного и непроизводственного характера
- Валовые инвестиции за вычетом НДС

10. Инвестициям присущи следующие характеристики:

- Осуществляются только в денежной форме, объект вложения в основные фонды, носитель фактора риска
- Носитель факторов риска и ликвидности, предполагают вложение капитала лишь на длительный срок
- + Объект собственности и распоряжения, носитель факторов риска и ликвидности, источник генерирования эффекта предпринимательской деятельности

11. Может ли облигация являться инвестицией?

- Не может
- + Может
- Может, но при условии, что эмитентом является государственное предприятие

12. Финансовые инвестиции представляют собой:

- Вложение капитала в развитие деятельности финансово-кредитных организаций
- + Вложение капитала в различные финансовые инструменты, в первую очередь, в ценные бумаги
- Вложение капитала в высокорискованные проекты равными по величине финансовыми потоками в течение определенного периода времени

13. Под инвестициями понимается:

- Процесс оборота денежных средств с момента вложения их в какой-либо вид деятельности до получения дохода от ее осуществления
- Свободная денежная масса, предназначенная для вложения в какой-либо высокорискованный проект
- + Вложение финансовых, имущественных и интеллектуальных ценностей в объекты предпринимательской и других видов деятельности с целью получения дохода или достижения социального эффекта

14. Сущностью инвестиций является:

- + Приращение капитала за сколь угодно неограниченное время, которое основывается на его первоначальном вложении и его постоянном росте
- Достижение положительного социального-экономического эффекта на макроэкономическом уровне
- Перераспределение свободной массы денежных средств

15. Источниками инвестиций могут быть:

- Средства государства и частных лиц
- Государственный, иностранный, частный капитал
- + Собственные, привлеченные, заемные средства

16. К реальным инвестициям относятся вложения в:

- + Основной капитал, материально-производственные запасы, нематериальные активы
- Акции, облигации и другие ценные бумаги, объекты тевизации
- Фьючерсные контракты, объекты недвижимости

17. Портфельные инвестиции – это вложения денежных средств:

- В материально-производственную базу предприятий с целью получения дохода от участия в их деятельности
- В объекты интеллектуальной собственности с переходом права собственности на них
- + В ценные бумаги, сформированные в виде портфеля ценных бумаг

18. Прямые иностранные инвестиции – это:

- Вложения государственных и муниципальных денежных средств в объекты материального и нематериального производства, находящиеся в зарубежных странах
- + Долгосрочные вложения зарубежного капитала в предприятия промышленности, торговли и иных сфер деятельности с целью получения инвестором полного контроля над ними
- Вложения средств отечественных инвесторов, в том числе в лице государства, в ценные бумаги иностранных предприятий

19. Инвестиции в человеческий капитал - это:

- + Затраты, целью которых является будущее увеличение производительности труда работников, приводящее к росту будущих доходов
- Затраты, направленные на улучшение условий жизни граждан страны
- Затраты на совершенствование условий труда работников, занятых на государственных предприятиях производственной сферы

20. Инвестиции в ценные бумаги – это ... инвестиции.

- Чистые
- Прямые
- + Портфельные

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 7 семестре, который проводится в **устной** форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.	Этап формирования знаний
		Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций	Этап формирования умений
		Владеть: - навыками планирования и бюджетирования	Этап формирования навыков и получения опыта

ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-7	способен составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами	Знать: сущность, цели и задачи финансового планирования и прогнозирования; этапы финансового прогнозирования; сущность и методы процесса прогнозирования объема продаж; методы предварительного оценивания вариантов прогноза	Этап формирования знаний

	государственной власти и местного самоуправления	объема продаж; последовательность разработки прогнозных документов	
		Уметь: формировать прогнозные документы в зависимости от периода прогнозирования; использовать технологию прогнозирования объема продаж; составлять формы прогнозных документов; использовать технологию бюджетирования и планирования	Этап формирования умений
		Владеть: методами составления прогнозных документов; навыками разработки вариантов прогноза объема продаж; навыками разработки финансовых планов и формирования бюджетов	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не

			знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Теоретический блок вопросов:

1. Понятие инвестиций, их содержание.
2. Характерные черты инвестиций.
3. Инвестиционная деятельность и оборот инвестиций.
4. Субъекты инвестиционной деятельности.
5. Объекты инвестиционной деятельности
6. Влияние инвестиционной деятельности на национальную экономику.
7. Классификация инвестиций по формам вложений.
8. Классификация инвестиций в форме капитальных вложений.
9. Классификация инвестиций по срокам, формам собственности на инвестиционные ресурсы, регионам, отраслям, рискам и другим признакам.
10. Классификация инвестиций в форме капитальных вложений.
11. Содержание понятия инвестиционный рынок и его участников.
12. Источники инвестиционных ресурсов.
13. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции.
14. Инвестиционный рынок и его структура.
15. Рынок объектов реального инвестирования.
16. Рынок инструментов финансового инвестирования.
17. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка.
18. Конъюнктура инвестиционного рынка.
19. Циклический характер инвестиционного процесса.
20. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности.
21. Внутренние источники финансирования инвестиций.
22. Чистая прибыль как источник инвестиций.
23. Амортизационные отчисления в инвестиционной деятельности.
24. Внешние источники инвестиционных ресурсов.
25. Привлеченные источники инвестиций.
26. Инструменты, формы и методы регулирования инвестиционной деятельности.
27. Формы и методы регулирования инвестиционной деятельности.
28. Методы прямого (административного) участия государства в инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
29. Методы косвенного (экономического) регулирования.
30. Определение инвестиционного климата и его составляющие.
31. Природно-ресурсный потенциал в инвестиционном климате.
32. Экономический потенциал в инвестиционном климате.
33. Трудовой потенциал в инвестиционном климате.
34. Инфраструктурный потенциал в инвестиционном климате.
35. Инновационный потенциал в инвестиционном климате.
36. Институциональный потенциал в инвестиционном климате.
37. Эффективность инвестиций в инвестиционном климате.
38. Основные макроэкономические инвестиционные риски.
39. Оценка инвестиционного климата
40. Процесс присуждения рейтинга
41. Объективная необходимость и сущность иностранных инвестиций.
42. Классификация иностранных инвестиций по источникам происхождения.
43. Классификация иностранных инвестиций по характеру использования.
44. Классификация иностранных инвестиций по целям вложения.

45. Мотивы осуществления иностранных инвестиций и принципы государственного регулирования привлечения иностранного капитала.
46. Регулирование иностранной инвестиционной деятельности на многосторонней основе.
47. Регулирование иностранной инвестиционной деятельности в рамках отдельных отраслей мировой экономики.
48. Регулирование иностранных инвестиций на основе создания свободных экономических зон.
49. Капитальные вложения как способ воспроизводства основных производственных фондов.
50. Классификация капитальных вложений.
51. Субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.
52. Формы и методы государственного регулирования капитальных вложений.
53. Методы косвенного регулирования капиталовложений.
54. Условия открытия финансирования капитальных вложений.
55. Альтернативные долгосрочные источники финансирования капиталовложений предприятием.

Аналитический блок заданий:

1. Конъюнктурный цикл и его стадии.
2. Структура инвестиционного рынка.
3. Динамика инвестиционного спроса и предложения. Факторы, определяющие формирование инвестиционного спроса. Особенности формирования инвестиционного предложения.
4. Понятие, виды и роль финансовых посредников в инвестиционном процессе.
5. Источники финансирования инвестиций, их структура.
6. Государственное финансирование и другие способы мобилизации инвестиционных ресурсов.
7. Сущность и виды иностранных инвестиций.
8. Инвестиционные ресурсы международного финансового рынка. Содержание понятия инвестиционный климат.
9. Правовое регулирование иностранных инвестиций, их государственное гарантирование.
10. Оценка стоимости денежных средств во времени.
11. Модели простых и сложных процентов. Понятие аннуитета.
12. Оценка средней стоимости инвестиционных ресурсов с использованием дисконтирования.
13. Определение стоимости собственных средств.
14. Определение стоимости привлеченных и заемных средств.
15. Стоимость привлечения банковских ресурсов, методы определения их стоимости.
16. Соотношение риска и доходности.
17. Процесс регулирования инвестиционных рисков.
18. Понятие и виды инвестиционных проектов.
19. Бизнес-план и его роль в финансовом обосновании инвестиционного проекта.
20. Оценка эффективности реальных инвестиционных проектов.
21. Простейшие методы оценки инвестиций в проектном инвестировании.
22. Коммерческая, бюджетная и экономическая эффективность инвестиционного проекта.
23. Оценка инвестиционных качеств и эффективности финансовых инструментов.
24. Понятие и виды инвестиционного портфеля.
25. Оценка инвестиционного портфеля по критерию риска.
26. Концепции регулирования инвестиций: кейнсианство, монетаризм теория экономики предложения, структурализм.
27. Концепции регулирования инвестиций: теория экономики предложения, структурализм.
28. Современные системы экономического регулирования.
29. Формирование инвестиционной политики государства в условиях развития рыночных отношений в России.
30. Принципы, границы и формы участия государства в инвестиционной деятельности.

31. Определение стратегических приоритетов инвестирования в государственной инвестиционной политике.
32. Государственные инвестиции и поддержка приоритетных направлений экономического развития.
33. Механизм размещения централизованных инвестиционных ресурсов на конкурсной основе.
34. Российский банк развития и его задачи в сфере производственного инвестирования.
35. Управление государственной собственностью как фактор роста эффективности инвестиций в государственном секторе экономики.
36. Создание институционально правовой и экономической среды, стимулирующей инвестиции в реальный сектор экономики.
37. Государственное регулирование в формировании эффективной инфраструктуры финансового рынка.
38. Промышленная, структурная и налоговая политика государства.
39. Региональные аспекты инвестиционной политики в федеральном государстве.
40. Проблемы согласования инвестиционной политики государства и регионов.

4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиции : учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 385 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13634-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468735>

2. Аскинадзи, В. М. Инвестиции. Практикум : учебное пособие для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13633-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466152>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470488>

2. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451568>

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

Наименование ресурса	URL адрес	Условия доступа
ЭБС ""Университетская библиотека онлайн"	http://www.biblioclub.ru/	100% удаленный доступ
Образовательная платформа "Юрайт"	https://urait.ru	100% удаленный доступ
Научная электронная библиотека "eLibrary"	http://elibrary.ru	Доступ к 20 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета; 100% удаленный доступ к 7267 журналам открытого доступа
БД "East View"	https://dlib.eastview.com	Доступ к 40 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: RGSUMosk, пароль: 446852) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено
Электронная библиотека https://grebennikon.ru	https://grebennikon.ru	Доступ к 28 журналам, 22 книгам, 49 альманахам, 232 видеоматериалам с компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: start249, пароль: CXWXAX) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено. В удаленном режиме - только режим чтения с экрана / монитора, без возможности скачивания, печати.
Журнал "Главбух"	https://e.glavbukh.ru/?from=id2cabinet	Доступ по логину и паролю (запрашивать в Научной библиотеке nb@rgsu.net)

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Инвестиции» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных	http://elibrary.ru/

		публикаций и патентов	
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 12 от «01» июля 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



«УТВЕРЖДАЮ»
Директор филиала РГСУ в г. Ош
Киргизской Республики
С.К. Турдубаев
«01» июля 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Ош 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Организация деятельности банка**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечным кредитам и займам»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Организация деятельности банка**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Яниной О.Н.

Руководитель основной
образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей *(при совместной разработке или разработке по заказу)*:

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



Н.В.Кудряшова

Межрегиональное управление
министерства экономики Кыргызской
Республики,
Заместитель начальника МРУ МЭ КР



А.А.САДИРОВ

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

Директор учебного департамента
Кыргызско-узбекского
университета,
к.э.н., доцент



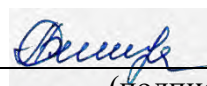
А.Ш. Юсупов

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано
Ведущий библиотекарь филиала
РГСУ в г.Ош



(подпись)

Б.С. Сулайманова

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	8
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	8
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	10
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	12
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	12
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	21
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	21
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	22
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	24
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	25
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	29
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)	29
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	29
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	30
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	32
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	33
5.6 Образовательные технологии	33
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	35

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) **«Организация деятельности банка»** заключаются в получении обучающимися теоретических знаний об организации деятельности коммерческого банка с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков по формированию новых банковских операций и услуг, необходимых в дальнейшей работе.

Задачи учебной дисциплины:

1. Ознакомление с основами организации деятельности коммерческого банка.
2. Изучение законодательных основ деятельности коммерческого банка.
3. Характеристика банковских операций и услуг.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) **«Организация деятельности банка»** реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 *«Экономика» очной и очно-заочной* формам обучения.

Изучение дисциплины (модуля) **«Организация деятельности банка»** базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): *«Финансы и финансовая система государства», «Деньги, кредит, банки».*

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
знать:

содержание основных понятий и категорий применяемых в системе кредитных отношений;

законодательные и нормативные основы регулирования банковской деятельности;

содержание основных механизмов функционирования российской банковской системы;

порядок открытия, государственной регистрации и ликвидации коммерческих банков, а также порядок выдачи банковских лицензий;

общие принципы деятельности коммерческого банка;

ключевые функции, характеристики, принципы формирования и особенности функционирования органов управления коммерческим банком; основные виды и формы банковской отчетности, порядок их формирования;

экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческого банка.

уметь:

проводить анализ проблем, связанных с организацией деятельности банка;

оценить внешние и внутренние факторы, определяющие основные источники доходов и направления расходов банка; оценить доходность основных направлений деятельности банка;

рассчитать экономические нормативы, регулирующие деятельность банка.

приобрести навыки:

формирования необходимых документов для создания и регистрации коммерческого банка, а также получения определенных видов банковских лицензий;

работы с основополагающими документами, регулирующими деятельность коммерческого банка;

формирования исходных данных для получения информации о результатах деятельности банка.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Операционная деятельность банка*
- *Операции в банковской деятельности*
- *Технологическая практика*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-9; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников

			потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	финансово-кредитной сферы Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы
	ПК-9	Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	ПК-9.1 Способен консультировать клиента по выбору банковских продуктов ПК-9.2 Способен проводить оценку кредитоспособности и клиента ПК-9.3 Умение проводить операций на рынке межбанковских кредитов ПК-9.4 Уметь формировать и регулировать целевые резервы	знать: подходы к оценке кредитоспособности и различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы

				владеть: навыками оценки кредитоспособности и юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери
	ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций. ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений; ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность; ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности

			финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 (9) семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 (9) семестре экзамен.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	72	72			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	36	36			
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	48	48			
Учебные занятия лекционного типа	10	10			
Практические занятия	14	14			

Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	30	30			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	60	60			
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	Лабораторные занятия	Иная контактная	из них: в форме практической подготовки
Семестр 5								
Раздел 1. Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка	27	9	18	4	6		8	
Раздел 2. Формирование ресурсов коммерческого банка	27	9	18	4	6		8	
Раздел 3. Размещение ресурсов коммерческого банка	27	9	18	4	6		8	
Раздел 4. Операции коммерческого банка с ценными бумагами и валютные операции	27	9	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	144	36	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 6								
Раздел 1. Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка	26	15	11	2	3		6	
Раздел 2. Формирование ресурсов коммерческого банка	26	15	11	2	3		6	
Раздел 3. Размещение ресурсов коммерческого банка	28	15	13	3	4		6	
Раздел 4. Операции коммерческого банка с ценными бумагами и валютные операции	28	15	13	3	4		6	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	144	60	48	10	14		24	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 6							

Раздел 1. Организационно- правовые основы деятельности коммерческого банка	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Формирование ресурсов коммерческого банка	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Размещение ресурсов коммерческого банка	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Операции коммерческого банка с ценными бумагами и валютные операции	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	36	16		12		8	

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 6							
Раздел 1. Организационно- правовые основы деятельности коммерческого банка	15	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Формирование ресурсов коммерческого банка	15	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 3. Размещение ресурсов коммерческого банка	15	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Операции коммерческого банка с ценными бумагами и валютные операции	15	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	60	40		12		8	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка

Цель: ознакомить студентов с организационно-правовыми основами деятельности банка.

Перечень изучаемых элементов содержания

Содержание, цели и принципы банковской деятельности. Особенности банка как денежно-кредитного института и коммерческого предприятия. Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов коммерческих банков. Правовой статус коммерческого банка в российском и зарубежном законодательстве. Банковская и небанковская деятельности. Особенности взаимоотношений коммерческих банков с Центральным банком. Роль Центрального банка РФ по обеспечению стабильности денежного обращения, развитию банковской системы в повышении эффективности деятельности кредитных организаций.

Центральный банк как банк — банков. Деятельность Центрального банка как регулирующего и кадрового органа. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков. Процедуры и документы, требующиеся для открытия коммерческого банка. Причины отказа в выдаче банковской лицензии. Экономические условия и квалификационные требования к банкам при их открытии. Правовая основа и инструменты поддержания стабильности банковской деятельности. Система предупреждения кризиса банка и его оздоровления. Организационные основы деятельности коммерческих банков. Общие задачи и принципы организации банковской деятельности. Структурные подразделения кредитной организации.

Вопросы для самоподготовки:

1. Перечислите основополагающие принципы деятельности коммерческих банков
2. Что означает принцип экономической самостоятельности коммерческого банка?
3. Какие банковские операции и услуги относятся к традиционным операциям?
4. Какие банковские операции и услуги появились относительно недавно?
5. Какие операции относятся к пассивным операциям, а какие к активным?
6. Какие организационно-правовые формы может иметь банк?
7. Какова процедура регистрации коммерческого банка?
8. В каких случаях может осуществляться прекращение деятельности коммерческого банка?
9. Какой орган является высшим органом управления в коммерческом банке, и какие он выполняет функции?

10. Какой орган осуществляет общее руководство деятельностью коммерческого банка? Каковы его функции.
11. На каких принципах строятся взаимоотношения коммерческого банка с ЦБ РФ?
12. Какими правами в отношении коммерческих банков обладает ЦБ РФ?
13. Охарактеризуйте структуру Плана счетов в коммерческом банке
14. Каковы основные формы отчетности, и когда коммерческий банк предоставляет их в Главное территориальное управление ЦБ РФ?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Этапы становления и развития коммерческих банков.
2. Банковское законодательство в современных условиях.
3. Влияние экономических кризисов на состояние банковской системы.
4. Основные задачи банковского надзора.
5. Банковские и парабанковские организации.
6. Порядок открытия, государственной регистрации и ликвидации коммерческих банков.
7. Виды банковских лицензий.
8. Общие принципы деятельности коммерческого банка.
9. Органы управления банком.
10. Организационная структура банка и задачи основных его подразделений.
11. Современные представления об экономической сущности банков
12. Роль банков в аккумуляции и мобилизации денежного капитала
13. Виды банков
14. Основные тенденции развития мировой банковской системы
15. Становление и развитие банковской системы в современной России
16. Принципы деятельности коммерческого банка
17. Функции коммерческого банка
18. Организационное устройство и органы управления коммерческого банка
19. Взаимоотношения коммерческого банка с Центральным Банком Российской Федерации
20. Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами

Форма практического задания: реферат.

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);

- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

1. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, — это принцип

Выберите один или несколько ответов:

- a. В.возвратности
- b. А.срочности
- c. Г.обеспеченности
- d. Б.дифференцированности

2. Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий — количество выпущенных ценных бумаг

Выберите один или несколько ответов:

- a. А. количество лет, проработанных на рынке
- b. Б.ликвидность баланса
- c. В.состав поставщиков и покупателей заёмщика

3. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются -стандартными

Выберите один или несколько ответов:

- a. А.нестандартными
- b. Б.сомнительными
- c. В.безнадёжными

4. Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ

Выберите один или несколько ответов:

- a. Б.эффективности деятельности заёмщика
- b. В.структуры активов и пассивов заёмщика
- c. А.финансовой устойчивости заёмщика
- d. Г.денежных потоков заёмщика

5. Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является

Выберите один или несколько ответов:

- a. Б.технологическая процедура выдачи кредита
- b. А.форма документов
- c. В.количественные пределы кредитования
- d. Г.контроль за правильностью оформления кредита

6. По субъектам кредитной сделки различают потребительские кредиты

Выберите один или несколько ответов:

- a. А.на приобретение автомобилей
- b. Г.под залог ценных бумаг
- c. В.банковские
- d. Б.на неотложные нужды

7. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является

Выберите один или несколько ответов:

- a. Г.погашение кредита

- b. А.предоставление банковской ссуды
- c. Б.программирование
- d. В.текущий мониторинг кредитов

8. Документы финансовой отчётности, которые заёмщик обязан предоставить для получения кредита

Выберите один или несколько ответов:

- a. В.бизнес-план
- b. А.учредительные и регистрационные документы
- c. Б.копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заёмщика
- d. Г.анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах

9. Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования

Выберите один или несколько ответов:

- a. В. вексельный
- b. Г.овердрафт
- c. Б. форфетирование
- d. А. факторинг

10. Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется

Выберите один или несколько ответов:

- a. Б.региональным
- b. А. макроэкономическим
- c. Г.хозяйственным
- d. В. внутрибанковским

11. Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию

Выберите один или несколько ответов:

- a. Г.ускорения концентрации капитала
- b. А.экономии издержек производства
- c. Б.перераспределительную
- d. В.обслуживания товарооборота

12. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть

Выберите один или несколько ответов:

- a. А.ипотечным
- b. Г.компенсационным
- c. В.обеспеченным
- d. Б.онкольным

13. В понятие «сведений о заёмщике» входит информация о

Выберите один или несколько ответов:

- a. А.назначении кредита
- b. В.основных поставщиках и покупателях
- c. Б.источниках погашения кредита
- d. Г.обеспечении, предлагаемом клиентом

14. Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон

Выберите один или несколько ответов:

- a. Б.равновесия
- b. А.возвратности кредита
- c. В.движения
- d. Г.сохранения ссуженной стоимости

15. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора — это -пассивные

Выберите один или несколько ответов:

- a. Б.активные
- b. А.простые
- c. В.расчётные

16. При залоге имущества заёмщик обязан предоставить
Выберите один или несколько ответов:

- a. Б.технический паспорт
- b. В.выписку из реестра акционеров организации
- c. Г.справки с места работы заёмщика о доходах
- d. А.копию финансово-лицевого счёта

17. Анализируя доходы заёмщика, кредитный работник рассматривает
Выберите один или несколько ответов:

- a. А.выплату клиентом налогов
- b. В.поступления от сбережений и капитальных вложений
- c. Б.ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам
- d. Г.выплаты по страхованию жизни и имущества

18. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является
Выберите один или несколько ответов:

- a. В.хозяйствующий субъект
- b. Г.ссуженная стоимость
- c. А.заемщик
- d. Б.кредитор

19. Потребительская ссуда сроком на 4 года является
Выберите один или несколько ответов:

- a. Г.онкольной
- b. А.краткосрочной
- c. Б.среднесрочной
- d. В.долгосрочной

РАЗДЕЛ 2. Формирование ресурсов коммерческого банка.

Цель: изучить источники формирования ресурсов банка, рассмотреть виды пассивных операций.

Перечень изучаемых элементов содержания: ресурсы банка, собственные средства, привлеченные и заемные, депозитные и кредитные операции.

Вопросы для самоподготовки:

Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала. Методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой и российской банковской практике. Основной и дополнительный капитал. Внутренние и внешние источники прироста капитала банка. Привлеченные ресурсы коммерческих банков, состав и классификация. Депозитные и внедепозитные ресурсы банков, их формирование. Факторы, влияющие на размер привлеченных ресурсов. Основные (стержневые) и «летучие» депозиты. Состав и особенности депозитов до востребования и срочных депозитов. Депозиты физических лиц. Страхование вкладов населения. Ограничения по пассивным операциям коммерческих банков. Начисление процентов по депозитам. Депозитная политика коммерческого банка.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат.

1. Этапы процесса формирования банковского капитала.
2. Роль межбанковских кредитов и кредитов Центрального Банка в формировании ресурсов банка.

3. Недепозитные формы привлечения средств.
4. Характеристика депозитных операций.
5. Доходы банка. Содержание, состав, структура, источники.
6. Расходы банка. Содержание, состав, структура, источники.
7. Прибыль банка: порядок формирования и использования.
8. Экономические нормативы, регулирующие деятельность банка.
9. Понятия банковских ресурсов и собственного капитала коммерческого банка
10. Уставный фонд (капитал) банка и порядок его формирования
11. Резервный фонд и фонды специального назначения
12. Собственный капитал-брутто и собственный капитал-нетто
13. Факторы, определяющие величину собственного капитала
14. Методы увеличения собственного капитала
15. Основные категории активов коммерческого банка. Качество активов
16. Виды доходов коммерческого банка
17. Классификация расходов коммерческого банка
18. Процентная маржа и методы ее исчисления
19. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка
20. Формирование и использование прибыли

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 3. МЕЖБАНКОВСКИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Цель: Ознакомить студентов с видами активных операций и дать их характеристику.

Перечень изучаемых элементов содержания: Сущность, необходимость, классификация и роль межбанковских корреспондентских отношений. Организация работы

подразделений банков, осуществляющих корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Способы проведения межбанковских расчетов. Централизованная и децентрализованная модели организации этих расчетов: Принципы организации межбанковских расчетов. Понятие платежной системы и ее элементы. Характеристика роли Центрального банка в организации платежной системы. Особенности операционной роли Банка России. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала). Особенности электронных платежей.

Вопросы для самоподготовки:

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат, практикум по решению задач.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Стратегия и управление активными операциями банка.
2. Характеристика активов по степени ликвидности.
3. Управление активами и пассивами.
4. Основные направления улучшения структуры и качества активов.
5. Показатели делового риска и их учет при оценке кредитоспособности.
6. Формы обеспечения возвратности кредита и их роль в снижении кредитных рисков.
7. Залог и критерии оценки его качества.
8. Организация краткосрочного кредитования.

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 4. Операции коммерческого банка с ценными бумагами и валютные операции.

Цель: ознакомить студентов с особенностями организаций и отражения в отчетности операций банка с ценными бумагами и валютными операциями

Перечень изучаемых элементов содержания: Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства банков с государственными и корпоративными ценными бумагами. Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика. Валютный рынок. Понятие, роль и участники валютного рынка. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка.

Тема 1. Ценные бумаги, выпускаемые банками и операции с ними

Вопросы для самоподготовки:

1. Порядок выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками.
2. Аукционные продажи системы продажи ценных бумаг и ее особенности.
3. Особенности отражения операций по продаже и покупке ценных бумаг в учете банковской организации

Тема 2. Валютные операции

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите виды валютных лицензий и охарактеризуйте права, предоставляемые ими
2. Какие операции относятся к текущим валютным операциям?
3. Перечислите операции, связанные с движением капитала
4. Дайте определение понятиям валютный контроль и валютное регулирование
5. Каков порядок оформления паспорта сделки по экспортным операциям?
6. Каков порядок открытия валютных счетов?
7. Как открываются счета нерезидентов в российских рублях?
8. Каков порядок ведения операций по валютным счетам?
9. Как осуществляется обязательная продажа части валютной выручки на внутреннем рынке?
10. Расскажите о правилах покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем рынке
11. Каковы основные формы международных расчетов по экспортноимпортным операциям?
12. Как осуществляются расчеты по документарному инкассо при экспортных операциях?
13. Раскройте содержание расчетов по документарному инкассо при импортных операциях
14. Каковы особенности расчетов при помощи аккредитива?
15. Каков порядок расчетов банковскими переводами?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: доклад.

Примерный перечень тем докладов к разделу 5:

1. Управление портфелем ценных бумаг.
2. Типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков России

3. Порядок и принцип организации международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
4. Арбитражные сделки и порядок их проведения.
5. Валютные риски и их страхование.
6. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг
7. Выпуск банком собственных ценных бумаг
8. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами
9. Порядок создания резервов под обесценение ценных бумаг
10. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами
11. Тростовые (доверительные) операции банка на рынке ценных бумаг
12. Тростовые операции банков
13. Форфейтинговые операции. Опционы. Фьючерсы. Свопы
14. Участие банка в международных и российских платежных системах
15. Банкоматы как элемент электронной системы платежей
16. Система «Банк-клиент».
17. Общие основы организации безналичных расчетов
18. Порядок осуществления расчетов с помощью платежных поручений расчетов
19. Пластиковых карточки в системе безналичных расчетов

Форма практического задания: реферат

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

Примерный перечень рефератов

1. Роль предприятий малого бизнес в современной экономике страны
2. Организаций финансов бюджетных учреждений
3. Организация финансов общественных организаций
4. Деятельность акционерных обществ, особенности формирования акционерного капитала
5. Особенности формирования финансов производственных кооперативов

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-9	Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов,	знать: подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов	Этап формирования знаний
		уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов,	Этап формирования умений

	формировать и регулировать целевые резервы	проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	
		владеть: навыками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1; ПК-9; ПК-11	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические

			положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
ПК-1; ПК-9; ПК-11	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
ПК-1; ПК-9; ПК-11	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность,	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

		умение обобщать и излагать материал.	

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Теоретический блок вопросов к экзамену:

1. Возникновение и развитие банков.
2. Банковская система РФ и ее уровни.
3. Кредитные организации и их виды.
4. Понятие и сущность коммерческого банка.
5. Принципы и функции деятельности коммерческого банка.
6. Правовые основы банковской деятельности.
7. Порядок создания коммерческого банка.
8. Лицензирование банковской деятельности.
9. Порядок реорганизации и ликвидации коммерческого банка.
10. Ресурсы коммерческого банка, их состав и структура.
11. Собственный капитал банка: его элементы и функции.
12. Достаточность собственных средств банка и их оценка.
13. Характеристика привлеченных средств коммерческого банка.
14. Межбанковские кредиты: необходимость и способы привлечения.
15. Кредиты Банка России и их характеристика.
16. Пассивные операции коммерческого банка.
17. Депозитная политика банков.
18. Виды депозитов.
19. Активные операции коммерческого банка.
20. Понятие, состав и структура активов банка.
21. Качество активов банка и их оценка.
22. Кредитная политика коммерческих банков.
23. Кредитный портфель коммерческого банка. Классификация банковских кредитов.
24. Принципы кредитования. Субъекты и объекты кредитования.
25. Кредитная документация, предоставляемая юридическими лицами.
26. Оценка кредитоспособности субъектов хозяйствования.
27. Предоставление кредита юридическим лицам, его сопровождение и возврат.
28. Организация процесса краткосрочного кредитования.
29. Особенности долгосрочного кредитования.
30. Порядок предоставления кредитов населению.
31. Формы обеспечения возвратности кредита, их классификация и сферы применения.
32. Банковский процент и факторы его определяющие.
33. Процентная ставка: виды и методы определения.
34. Банковские риски: сущность, виды и классификация.
35. Методы оценки и управления банковскими рисками.
36. Организация кассовой работы в банке.
37. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами.
38. Характеристика форм безналичных расчетов.
39. Виды банковских счетов и порядок их открытия.
40. Операции коммерческих банков с пластиковыми картами.

41. Виды операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
42. Порядок выпуска банками ценных бумаг.
43. Валютные операции банков: сущность, законодательное регулирование и лицензирование.
44. Виды валютных операций.
45. Организация валютного контроля в коммерческом банке.
46. Лизинговые операции банков.
47. Факторинговые операции банка.
48. Банковский клиринг: виды и схемы организации.
49. Понятие, виды и содержание трастовых услуг.
50. Консультационные и информационные услуги банков.
51. Банковские электронные услуги и обеспечение их безопасности.

Аналитическое задание (задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.):

1. ПАО «Ромашка» имеет возможность разместить в банке депозит на сумму 3 400 тыс. руб. на 6 месяцев, на следующих условиях:

- 9,5% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;
- 10% годовых с ежегодной капитализацией процентов;
- 11% годовых с выплатой процентов в конце срока.

Задание:

Выберите наиболее выгодный для ПАО «Ромашка» вариант.

2. Петров И.И. хотел бы разместить в банке денежные средства в сумме 5600 тыс.руб. на 6 месяцев на следующих условиях:

- 8,5% годовых с ежемесячной капитализацией процентов;
- 9% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

Задание:

Выберите наиболее выгодный вариант для Петрова И.И.

3. Гражданка РФ обратилась в банк с просьбой предоставить кредит 4 млн. руб. наличными для проведения ремонта в квартире в залог предоставила квартиру в Москве рыночной стоимости, которой 7 млн. руб. Ежемесячный доход заемщика составляет 120 тыс. руб. По предварительной оценки банка по кредиту включающий основной долг и проценты составит 80 тыс.руб.

Задание: рассмотрите кредитную заявку и обоснуйте возможность предоставления кредита на данных условиях.

4. Коммерческое предприятие просит предоставить кредит на расширение производства в сумме 67 млн.руб. сроком на 15 месяцев с 1 августа. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 320% собственных средств. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 2 186 млн.руб., собственный капитал банка 696 млн. руб.

Задание: определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме с учетом положений кредитной политики.

Примерный тест

1. Банковскими операциями являются:
 - а) хранение ценностей;
 - б) размещение привлеченных денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности от своего имени и за свой счет;
 - в) операции с ценными бумагами;
 - г) доверительного управления.

2. Вексельный кредит иначе может называться:
- а) ипотечным;
 - б) долгосрочным;
 - в) учетным;
 - г) бланковым.
3. Элементы банковской системы России:
- а) биржи;
 - б) лизинговые фирмы
 - в) небанковские кредитные организации;
 - г) все финансовые институты.
4. Второй уровень банковской системы – это:
- а) коммерческие банки;
 - б) региональные банки;
 - в) малые и средние банки;
 - г) Центральный банк РФ.
5. основополагающей функцией банка является:
- а) посредничество в кредите;
 - б) контрольная;
 - в) рационализация денежного оборота;
 - г) аккумуляция денежных средств.
6. Деятельность банка носит:
- а) непроизводительный характер;
 - б) спекулятивный характер;
 - в) производительный характер;
 - г) коммерческий характер.
7. Необходимым элементом банковской системы является:
- а) министерство финансов;
 - б) инфраструктура;
 - в) консалтинговые организации;
 - г) инвестиционные фонды.
8. Основу устойчивости деятельности коммерческого банка составляет равенство:
- а) сумма обязательств и собственного капитала равна активам;
 - б) сумма активов и резервов равна собственному капиталу;
 - в) сумма ссуд и бессрочных вкладов равна активам;
 - г) сумма собственного капитала и активов равна обязательствам.
9. Пассивы коммерческого банка – это:
- а) резервы в центральном банке;
 - б) ГКО;
 - в) касса банка;
 - г) депозиты.
10. Пассивные операции коммерческого банка – это:
- а) привлечение вкладов;
 - б) покупка ценных бумаг предприятий;
 - в) представление ссуд;
 - г) образование резервов в Центральном банке.

11. Основопологающим принципом успешного функционирования любого коммерческого банка является его деятельность:

- а) в пределах остатка средств на корреспондентских счетах;
- б) при условии превышения требований над обязательствами;
- в) при условии превышения обязательств над требованиями;
- г) максимизация прибыли.

12. К «небанковским» операциям, осуществляемым банками, относятся:

- а) инкассовые операции;
- б) купля-продажа иностранной валюты;
- в) лизинг;
- г) привлечение во вклады драгоценных металлов.

13. Операции по факторингу - это:

- а) доверительное управление;
- б) аваль;
- в) финансирование дебиторской задолженности;
- г) учет векселей.

14. Депозитные и сберегательные сертификаты могут выпускать:

- а) все кредитные организации;
- б) только банки;
- в) все юридические лица;
- г) только центральные банки.

15. Финансовый лизинг - это:

- а) операции доверительного управления;
- б) аренда машин и оборудования;
- в) передача имущества в аренду с правом последующего выкупа;
- г) инвестиционные вложения в основные фонды.

16. К ликвидным активам банка можно отнести:

- а) средства на корреспондентском счете;
- б) корпоративные ценные бумаги;
- в) выданные ссуды;
- г) отчисления в резервный фонд ЦБ РФ.

17. Современные коммерческие банки не занимаются операциями:

- а) по привлечению вкладов;
- б) по выпуску банкнот;
- в) по проведению финансовых операций от лица клиента;
- г) по хранению ценных бумаг;
- д) по выдаче кредитов друг другу.

18. К активам коммерческих банков не относятся:

- а) акции и облигации частных фирм;
- б) наличные деньги;
- в) государственные ценные бумаги;
- г) собственный капитал банка.
- д) Нет верного ответа.

19. Функцией Центрального банка в современных условиях не являются:

- а) эмиссия денег;
- б) обмен бумажных денег на золото;
- в) выдача кредитов коммерческим банкам;
- г) хранение золотовалютных резервов страны;
- д) проведение монетарной политики.

20. Функции, выполняемые собственным капиталом банка:

- а) защитная и регулирующая;
- б) оперативная и контрольная;
- в) регулирующая и накопительная;
- г) затратная и регулирующая;
- д) прогнозная и оперативная.

21. Процентная маржа - это:

- а) разнице между процентами по кредитам банка;
- б) разнице между процентами, полученными и уплаченными;
- в) разнице между процентами по депозитам банка;
- г) разнице между величиной доходов банка и расходов.
- д) Все ответы верны.

22. К пассивам коммерческого банка относятся:

- а) депозиты и собственный капитал;
- б) кредиты, ценные бумаги и резервы;
- в) резервы, депозиты и ценные бумаги;
- г) наличные деньги, ценные бумаги и депозиты.

23. Ликвидность банка — это:

- а) наличие достаточных средств в кассе;
- б) наличие достаточных средств на корсчете;
- в) соответствие ликвидных активов и срочных обязательств;
- г) его способность своевременно и без потерь выполнять обязательства.
- д) Все ответы не верны.

24. Базовыми элементами кредита являются:

- а) субъекты и объекты кредита;
- б) обеспечение и платность кредита;
- в) платность и возвратность кредита;
- г) объекты и обеспечение кредита.
- д) Нет правильного ответа.

25. В качестве платежных инструментов не используются:

- а) платежное требование-поручение;
- б) аккредитив;
- в) чек;
- г) платежное поручение;
- д) платежное требование.

4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470334>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470335>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учебное пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 155 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03639-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470989>

2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). —

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

Наименование ресурса	URL адрес	Условия доступа
ЭБС ""Университетская библиотека онлайн"	http://www.biblioclub.ru/	100% удаленный доступ
Образовательная платформа "Юрайт"	https://urait.ru	100% удаленный доступ
Научная электронная библиотека "eLibrary"	http://elibrary.ru	Доступ к 20 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета; 100% удаленный доступ к 7267 журналам открытого доступа
БД "East View"	https://dlib.eastview.com	Доступ к 40 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: RGSUMosk, пароль: 446852) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено
Электронная библиотека https://grebennikon.ru	https://grebennikon.ru	Доступ к 28 журналам, 22 книгам, 49 альманахам, 232 видеоматериалам с компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: start249, пароль: CXWXAX) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено. В удаленном режиме - только режим чтения с экрана / монитора, без возможности скачивания, печати.
Журнал "Главбух"	https://e.glavbukh.ru/?from=id2cabinet	Доступ по логину и паролю (запрашивать в Научной библиотеке nb@rgsu.net)

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Организация деятельности банка» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/

5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) «**Организация деятельности банка**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) «**Организация деятельности банка**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) «**Организация деятельности банка**» предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Организация деятельности банка»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 12 от «01» июля 2021 года	01.09.2021
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала РГСУ в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Инвестиционный анализ**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечным кредитам и займам»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Инвестиционный анализ**» разработана рабочей группой в составе: канд.филос.наук, доцентом Яниной О.Н.

Руководитель основной образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (при совместной разработке или разработке по заказу):

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



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
министерства экономики Кыргызской
Республики, Заместитель начальника
МРУ МЭ КР



А.А.Садиров

(подпись)

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

д.э.н., профессор Ошского
технологического университета



А.М. Ташбаев

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано
Ведущий библиотекарь филиала
РГСУ в г. Ош



Б.С. Сулайманова

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалаврита</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	11
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	11
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	12
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	13
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	13
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	15
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	15
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	21
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	21
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	22
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	26
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	26
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	31
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)	31
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	31
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	32
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	33
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	35
5.6 Образовательные технологии	35
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	36

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Целью дисциплины (модуля) **Инвестиционный анализ** является: теоретическое и практическое ознакомление студентов с основами инвестиционной деятельности финансовых организаций в российской экономике и их подготовка к самостоятельной практической работе в финансовых организациях в инвестиционной сфере.

Задачи дисциплины:

- ознакомление с особенностями деятельности финансовых организаций;
- изучение теоретической и нормативно-правовой базы регулирования инвестиционной деятельности финансовых организаций;
- знакомство с особенностями оценки и анализа риска и доходности инвестиций, выбора наиболее оптимального со стороны финансовых организаций, приобретение навыков анализа данных показателей;
- выработка навыков оценки результатов инвестиционной деятельности финансовых организаций.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) **«Инвестиционный анализ»** реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 *«Экономика» очной и очно-заочной* формам обучения.

Изучение дисциплины (модуля) **«Инвестиционный анализ»** базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): *«Инвестиции», «Финансовый менеджмент» «Корпоративные финансы»*.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- виды инвестиций, содержание и участников инвестиционной деятельности
- понятие, виды, этапы жизненного цикла инвестиционного проекта
- содержание бизнес-плана инвестиционного проекта
- критерии экономической эффективности инвестиционных проектов
- методы анализа экономической эффективности инвестиций
- методы анализа инвестиционных проектов в условиях инфляции и риска
- методы оценки стоимости различных источников финансирования инвестиций

Уметь:

- собирать и анализировать информацию, необходимую для экономической оценки инвестиций, а также разработки бизнес-планов инвестиционных проектов и управления реализацией проектов
- выполнять расчеты, необходимые для всестороннего анализа инвестиционных проектов и оформления основных разделов бизнес-планов
- выполнять расчеты, необходимые для оценки эффективности долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений
- применить методы анализа эффективности инвестиционных проектов к решению конкретных задач
- использовать результаты инвестиционного анализа в разработке управленческих решений
- выявлять воздействие различных факторов риска на экономическую эффективность инвестиционного проекта

Владеть навыками:

- оценки эффективности инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов любых форм собственности и различных иерархических уровней
- оценки реализуемости инвестиционных предложений, проектов и программ, включая финансовую реализуемость
- оценки рисков нарушения условий реализуемости и снижения эффективности инвестиционных проектов и приемами управления рисками инвестиций
- анализа эффективности долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Операции в банковской деятельности*
- *Технологическая практика*
- *Преддипломная практика*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-2; ПК-3; ПК-5; ПК-6; ПК-8; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	ПК-2.1 Владеет современными инструментами и методиками анализа деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.2 Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов,	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; -

			стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.3 Владеет методами мониторинга, анализа и контроля хода выполнения прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.	методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций. Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций Владеть: - навыками планирования и бюджетирования
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	<i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы <i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики <i>Владеть:</i> методами анализа и выявления тенденций в функционировании

				и и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации; ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатель деятельности организации ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной

				информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	ПК-6.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-6.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-6.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия. Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования

			новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-6.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	ресурсов предприятия. Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.
	ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем правоотношения в сфере экономики и финансов; ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности; ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	Знать: основы финансового законодательства РФ Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля

	ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций. ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений; ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность; ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 8 (9) семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 8 (9) семестре *зачет*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		8			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	72	72			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30			
Самостоятельная работа обучающихся, всего	63	63			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		9			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	48	48			
Учебные занятия лекционного типа	10	10			
Практические занятия	14	14			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	24	24			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	24	24			
Самостоятельная работа обучающихся, всего	87	87			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			

ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	Лабораторные занятия	Иная контактная	из них: в форме практической подготовки
Семестр 8								
Раздел 1. Инвестиционный проект. Финансирование инвестиционной деятельности финансовых организаций	34	16	18	4	6		8	7
Раздел 2. Анализ и оценка эффективности финансовых инвестиций	34	16	18	4	6		8	7
Раздел 3. Формирование и управление портфелем инвестиций	34	16	18	4	6		8	8
Раздел 4. Инвестирование в инновационном процессе	33	15	18	4	6		8	8
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	63	72	16	24		32	30
Форма промежуточной аттестации	Зачет							

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 9								
Раздел 1. Инвестиционный проект. Финансирование инвестиционной деятельности финансовых организаций	27	17	10	2	2		6	6
Раздел 2. Анализ и оценка эффективности финансовых инвестиций	30	18	12	2	4		6	6
Раздел 3. Формирование и управление портфелем инвестиций	39	26	13	3	4		6	6
Раздел 4. Инвестирование в инновационном процессе	39	26	13	3	4		6	6
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	87	48	10	14		24	24
Форма промежуточной аттестации	Зачет							

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся

		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 8							
Раздел 1. Инвестиционный проект. Финансирование инвестиционной деятельности финансовых организаций	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Анализ и оценка эффективности финансовых инвестиций	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Формирование и управление портфелем инвестиций	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Инвестирование в инновационном процессе	15	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	63	28		27		8	

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 9							

Раздел 1. Инвестиционный проект. Финансирование инвестиционной деятельности финансовых организаций	17	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Анализ и оценка эффективности финансовых инвестиций	18	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Формирование и управление портфелем инвестиций	26	14	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	10	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Инвестирование в инновационном процессе	26	14	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	10	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	87	48		31		8	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОЕКТ. ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Цель занятия: познакомить студентов с этапами реализации инвестиционного проекта, проанализировать реализацию инвестиционного процесса с поиском решений в области определения возможных источников финансирования инвестиций, способов их мобилизации, повышения эффективности использования.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие инвестиционного проекта и определение условий его реализации. Признаки классификации инвестиционных проектов: по отношению друг к другу; по срокам реализации; по масштабам; по основной направленности. Основные составляющие инвестиционного проекта. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта. Особенности инвестиционных проектов в финансовых организациях.

Понятие и содержание жизненного цикла инвестиционного проекта. Планирование этапов реализации проекта и учет факторов внешней среды. Управление проектами. Разработка концепции проекта: формирование инвестиционного замысла (идеи) проекта; исследование инвестиционных возможностей; изучение прогнозов.

Определение источников финансирования инвестиционной деятельности. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности. Внутренние источники финансирования инвестиций. Чистая прибыль.

Амортизационные отчисления. Внешние источники инвестиционных ресурсов.
Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций
Формирование источников инвестиций в различных видах финансовых организаций
Цена и определение средневзвешенной стоимости капитала

Вопросы для самоподготовки:

1. Определение инвестиционного проекта.
2. Классификация инвестиционных проектов по срокам реализации
3. Классификация инвестиционных проектов по основной направленности.
4. Фазы жизненного цикла инвестиционного проекта
5. Учет факторов внешней и внутренней среды при планировании инвестиционного проекта
6. Управление инвестиционными проектами в финансовых организациях.
7. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности.
8. Внутренние и внешние источники финансирования.
9. Структура источников финансирования инвестиционной деятельности.
10. Привлеченные инвестиционные ресурсы финансовых организаций
11. Заемные инвестиционные ресурсы финансовых организаций.
12. Способы привлечения финансовых ресурсов финансовыми организациями различных типов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат.

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем реферат к разделу 1:

1. Инвестиционный проект в финансовой организации
2. Особенности реализации инвестиционного проекта в банковской организации
3. Особенности реализации инвестиционного проекта в негосударственном пенсионном фонде
4. Особенности реализации инвестиционного проекта в страховой компании
5. Особенности реализации инвестиционного проекта в паевом инвестиционном фонде
6. Этапы жизненного цикла инвестиционного проекта.
7. Планирование в инвестиционном проектировании
8. Внутренние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
9. Внешние источники финансирования инвестиций в российской экономике

10. Структура иностранных инвестиций в российскую экономику.
11. Особенности формирования источников инвестиций в банковских организациях
12. Особенности формирования источников инвестиций в страховых компаниях
13. Особенности формирования источников инвестиций и негосударственных пенсионных фондах
14. Особенности формирования источников инвестиций в паевых инвестиционных фондах

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

Цель занятия: рассмотреть особенности анализа и оценки эффективности финансовых инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания

Критерии и методы анализа инвестиционных проектов. Методы оценки эффективности инвестиций. Принципы соизмерения затрат и результатов инвестиционного проекта. Распределение остаточной стоимости. Коэффициент конечной стоимости. Учет инфляции. Показатели экономической эффективности инвестиционных вложений. Абсолютная, абсолютно-сравнительная, сравнительная эффективность инвестиций. Коэффициент сравнительной экономической эффективности. Приведенные затраты и область использования этого показателя при оценке инвестиционных проектов. Приведенный эффект и область его использования. Показатель внутренней нормы доходности, область его применения и методика расчета. Показатель чистого приведенного дохода, область его применения и методика расчета. Показатель рентабельности инвестиций, область его применения и методика расчета. Показатели срока окупаемости инвестиций. Учет риска и неопределенности при анализе эффективности инвестиционных проектов. Количественный и экспертный анализ рисков инвестиционного проекта. Критические точки и анализ чувствительности. Диверсификация инвестиционных проектов.

Принципы организации фондовых бирж. Листинг и принцип информационной открытости фондовой биржи. Инфраструктура фондового рынка. Операторы рынка. Инвестиционные качества ценных бумаг. Показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг. Формы рейтинговой оценки. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги. Концепция дохода. Составляющие дохода. Текущий доход. Прирост капитала. Ожидаемая доходность. Принципы измерения дохода.

Концепция риска. Источники и виды риска. Понятие фактора «бэта». Использование фактора «бэта» для оценки доходности ценных бумаг. Инвестиционные стратегии инвесторов. Методы минимизации риска.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие формы рейтинговой оценки Вы знаете?
2. Какие методы оценки эффективности инвестиций в ценные бумаги Вы знаете?
3. Какие показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг Вы можете перечислить?
4. Что такое риск инвестиционного проекта?
5. Как можно определить риск ценной бумаги?
6. Какие методы минимизации риска Вы знаете?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Примерный перечень расчетно-практических заданий:

Задание 1.

Проект А имеет капитальные вложения в 65000 руб., а ожидаемые чистые денежные поступления составляют 15000 руб. в год в течение 8 лет.

- а) Какой период окупаемости этого проекта?
- б) Альтернативная доходность равна 14%. Какова чистая приведенная стоимость?
- в) Внутренняя норма доходности?
- г) Индекс доходности?

Задание 2.

Частный инвестор решил вложить свои сбережения в ценные бумаги. Исходя из критерия риска необходимо сделать выбор между обыкновенными акциями компаний А и Б, имеющими одинаковую номинальную стоимость, если за предыдущие 10 лет деятельности компаний дивиденды на акцию составили:

Компания	Дивиденды на акцию за прошлые периоды									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	30	30	30	30	35	35	40	40	40	45
Б	30	30	30	32	32	35	35	40	40	45

Задание 3

Рассчитать внутреннюю норму доходности проекта стоимостью 180 млн. руб., если он в течение 7 лет обеспечивает ежегодный доход 35 млн. руб.

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

РАЗДЕЛ 3. ФОРМИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЕМ ИНВЕСТИЦИЙ

Цель занятия: рассмотреть процесс формирования и управления портфелем инвестиций

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие инвестиционного портфеля. Цели формирования инвестиционного портфеля. Типы инвестиционных портфелей: по видам инвестиционной деятельности, целям инвестирования. Характеристика портфелей. Принципы и этапы формирования портфеля инвестиций: обеспечение реализаций инвестиционной стратегии, соответствия инвестиционным ресурсам, оптимизации соотношения дохода и риска, доходности и ликвидности. Доход и риск по портфелю. Модели формирования портфеля инвестиций. Эффективный портфель. Оптимальный портфель. Функция полезности и кривые безразличия.

Рисковые и безрисковые активы. Определение ожидаемой доходности портфеля. Определение риска портфеля. Диверсификация портфеля. Выбор портфеля из рискованных активов. Создание эффективного портфеля. Допустимый и эффективный портфели. Выбор оптимального портфеля из эффективного множества портфелей. Стратегия управления портфелем. Мониторинг инвестиционного портфеля

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие цели могут быть при формировании инвестиционного портфеля?
2. Как определяется риск и доходность по портфелю ценных бумаг?
3. Какие модели формирования портфелей инвестиций Вы знаете?
4. Какие стратегии инвестиционного портфеля Вы можете перечислить?
5. Как часто необходимо проводить мониторинг инвестиционного портфеля?
6. Как часто можно пересматривать размер инвестиционного портфеля?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий:

Задание 1.

Портфель инвестора состоит из обыкновенных акций компаний А, Б и В. Определите ожидаемую через год доходность портфеля, если имеются следующие данные.

Наименование акций в портфеле	Количество акций в портфеле, шт.	Рыночная цена акции, руб.	Ожидаемая через год стоимость акций, руб.
А	150	300	320
Б	300	150	180
В	400	200	250

Задание 2.

Определите среднее квадратическое отклонение инвестиционного портфеля, состоящего из трех финансовых активов (А, Б и В), если имеются следующие данные:

Доля финансовых активов в начальном инвестиционном портфеле:

актива А – 0,3; актива Б – 0,5; актива В – 0,2.

Ковариация: активов А и Б – 105; активов А и В – 90; активов Б и В – 150.

Среднее квадратическое отклонение ожидаемой доходности:

Актива А – 9,3; актива Б – 8,2; актива В – 6,5.

Задание 3.

Необходимо выбрать оптимальную структуру портфеля из следующего соотношения акций компаний А и Б:

Акции	Соотношение акций компаний А и Б		
	1	2	3
А	0,4	0,5	0,7
Б	0,6	0,5	0,3

Акции имеют следующие инвестиционные характеристики:

Акции компании А: ожидаемая доходность – 20%, среднее квадратическое отклонение – 10%;

Акции компании Б: ожидаемая доходность – 30%, среднее квадратическое отклонение – 40%;

Доходность сопоставимых по сроку государственных долговых обязательств составит 10%. Корреляция между акциями компаний А и Б равна 0,5.

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

РАЗДЕЛ 4. ИНВЕСТИРОВАНИЕ В ИННОВАЦИОННОМ ПРОЦЕССЕ

Цель занятия: рассмотреть особенности инвестирования финансовыми организациями в инновации и инновационные проекты, научить студентов проводить комплексный анализ угроз экономической безопасности при планировании и осуществлении инновационных проектов

Перечень изучаемых элементов содержания

Инвестиции для инноваций; источники инвестиций; рынок капитала для инноваций; инвестиционное предложение; инвестиционная привлекательность инноваций; цена капитала для инноваций; формы инвестирования в инновации; инновационный лизинг; инновационный форфейтинг; инновационный франчайзинг; доходность инвестиций в инновации; риски инвестиций в инновации, альтернативные инвестиции, угрозы инвестирования в инновации.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие факторы формируют спрос на нововведения?
2. Какие источники средств для инвестиций в инновационные проекты Вы можете перечислить?
3. Каковы особенности финансово-кредитных учреждений как стратегических инвесторов при финансировании инноваций?
4. Какие факторы инвестиционной привлекательности инновационных проектов Вы можете перечислить?
5. Какова роль форфейтинга, лизинга и франчайзинга в финансировании инновационной деятельности?
6. Каковы требования к норме прибыли при финансировании инновационных проектов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий:

Задание 1.

Инновационный проект рассчитан на 17 лет и требует капитальных вложений в размере 250000 млн. руб. В первые шесть лет никаких поступлений не ожидается, однако в последующие 12 лет ежегодный доход составит 50000 млн. руб. Следует ли принять этот проект, если коэффициент дисконтирования равен 18%?

Задание 2.

Инновационный проект рассчитан на 17 лет и требует капитальных вложений в размере 250000 млн. руб. В первые шесть лет никаких поступлений не ожидается, однако в последующие 12 лет ежегодный доход составит 50000 млн. руб. Следует ли принять этот проект, если коэффициент дисконтирования равен 18%?

Задание 3.

На реализацию инновационного проекта предприятие планировало израсходовать 100 тыс. руб., а фактически израсходовано 91 тыс. руб. Планируемая себестоимость производства и реализации продукции должна была составить 21 тыс. руб., фактически составила 23,8 тыс. руб.

Определите показатели производственного ресурсосбережения расхода инвестиционных средств.

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

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в устной форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг,	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.	Этап формирования знаний

	анализировать и контролировать ход их выполнения	Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций	Этап формирования умений
		Владеть: - навыками планирования и бюджетирования	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для	Этап формирования умений

		принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений

	экономических последствий	Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений
		Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-2; ПК-3; ПК-5, ПК-6, ПК-8, ПК-11	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видеоизменении задания,

		обобщать и излагать материал	умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
ПК-2; ПК-3; ПК-5, ПК-6, ПК-8, ПК-11	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и
ПК-2; ПК-3; ПК-5, ПК-6, ПК-8, ПК-11	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы,</i>	

		<i>проблемные ситуации и т.д.)</i> Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Теоретический блок вопросов:

1. Экономическое содержание и формы инвестиций.
2. Виды инвестиций и классификация:
3. Инвестиционная политика предприятий.
4. Правовое регулирование инвестиционной деятельности предприятий, осуществляемых в форме капитальных вложений.
5. Финансовые рынки, институты и инструменты.
6. Субъекты инвестиционной деятельности: заказчики; подрядчики и пользователи.
7. Инвестиционный процесс как экономическая категория, выражающая отношения между его участниками по поводу формирования и использования инвестиционных ресурсов.
8. Организация инвестиционной деятельности.
9. Понятие, дефиниции инвестиционного климата и его факторы.
10. Правила финансирования.
11. Роль финансового рынка в мобилизации и распределении денежных ресурсов предприятий.
12. Финансовые взаимоотношения между участниками фондового рынка.
13. Финансовое регулирование портфельных инвестиций.
14. Организационные формы страховых компаний.
15. Организация структура и формы деятельности инвестиционных компаний.
16. Развитие инвестиционных компаний.
17. Основные тенденции развития паевых инвестиционных фондов.
18. Организационная структура и деятельности пенсионных фондов в западных странах.
19. Организационная структура и деятельности пенсионных фондов в Российской Федерации.
20. Финансовая инфраструктура – как квазистабильная система, включающая в себя совокупность специализированных институтов.
21. Функции финансовой инфраструктуры.
22. Показатели и оценка финансовой инфраструктуры.
23. Индексы инвестиционной чувствительности отраслей и регионов.
24. Инвестиционная деятельность.
25. Методы прямого регулирования капиталовложений.
26. Субъекты инвестиционной деятельности.
27. Принципы финансирования капитальных вложений.
28. Объекты инвестиционной деятельности.

29. Мобилизация средств на финансирование капитальных вложений.
30. Экономические отношения, обусловленные инвестиционной деятельностью.
31. Долгосрочное кредитование капитальных вложений.
32. Влияние инвестиционной деятельности на национальную экономику.
33. Условия открытия финансирования капитальных вложений.
34. Классификация инвестиций по формам вложений.
35. Альтернативные долгосрочные источники финансирования капиталовложений предприятием.
36. Классификация инвестиций в форме капитальных вложений.
37. Понятие «инвестиционный проект» и определение условий его реализации.
38. Стадии инвестиционного процесса.
39. Классификация инвестиционных проектов.
40. Источники инвестиционных ресурсов.
41. Жизненный цикл инвестиционного проекта.
42. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции.
43. Основные составляющие бизнес-планирования.
44. Механизм реализации инвестиционного процесса. Основные составляющие инвестиционного механизма.
45. Проектный анализ его основные задачи и принципы.
46. Инвестиционный рынок и его структура.
47. Основные виды проектного анализа.
48. Рынок объектов реального инвестирования.
49. Экспресс-анализ проекта на этапе предварительной оценки.
50. Рынок инструментов финансового инвестирования.
51. Стратегический анализ проекта.
52. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка.
53. Технический анализ проекта.
54. Конъюнктура инвестиционного рынка.

Аналитические задания (тесты):

1. Инвестиции по объектам вложения денежных средств подразделяются на:
 - a) реальные и финансовые
 - b) прямые и косвенные
 - c) краткосрочные и долгосрочные
 - d) частные и государственные
 - e) местные и иностранные
2. По характеру участия в инвестировании инвестиции делятся на:
 - a) реальные и финансовые
 - b) прямые и косвенные
 - c) краткосрочные и долгосрочные
 - d) частные и государственные
 - e) местные и иностранные
3. По периодом инвестирования инвестиции делят на:
 - a) реальные и финансовые
 - b) прямые и косвенные
 - c) краткосрочные и долгосрочные
 - d) вложения внутри страны и за рубежом
 - e) частные и государственные.
4. По форме собственности инвестиции делят на:
 - a) реальные и финансовые
 - b) прямые и косвенные
 - c) частные, государственные, собственные

- d) вложения внутри страны и за рубежом
- e) краткосрочные и долгосрочные

5. По региональному признаку инвестиции делятся:

- a) реальные и финансовые
- b) прямые и косвенные
- c) краткосрочные и долгосрочные
- d) частные и государственные
- e) вложения внутри страны и за рубежом

6. Инвестиции выражают:

- a) имущественные и интеллектуальные ценности
- b) только имущественные ценности
- c) только интеллектуальные ценности
- d) материальные ценности
- e) нематериальные ценности

7. Финансовые активы выступают в форме:

- a) долгосрочных финансовых вложений
- b) краткосрочных финансовых вложений
- c) среднесрочных финансовых вложений
- d) долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений
- e) краткосрочных и среднесрочных финансовых вложений

8. В каких формах выступают финансовые активы:

- a) долгосрочных, фиксированных вложений
- b) текущих, определенных вложений
- c) долгосрочных, среднесрочных вложений
- d) долгосрочных, фиксированных, текущих вложений
- e) мелких, средних, крупных вложений

9. Чем являются собственные и привлеченные средства, кредит банков, займы юридических лиц для инвестора:

- a) источником финансирования инвестиции
- b) инвестициями
- c) обязательствами
- d) активами
- e) пассивами

10. Рентабельность инвестиции всегда должна быть выше:

- a) индекса цен
- b) индекса занятости
- c) индекса инфляции
- d) индекса Доу-Джонса
- e) индекса производства

11. Что характеризует норму доходности инвестиционного капитала:

- a) объем инвестиции
- b) цена капитала
- c) рыночная стоимость
- d) рентабельность инвестиции
- e) инвестиционный риск

12. Минимальная норма прибыльности, которую ожидают инвесторы от своих вложений - это:

- a) цена капитала
- b) убыток от инвестиции
- c) средневзвешенная стоимость капитала
- d) эффективность капитала
- e) рентабельность капитала

13. Комплекс мероприятий, предусматривающий инвестиции в создании новых, расширении и обновлении действующих производств - это:

- a) инвестиционный проект
- b) инвестиционный спор
- c) инвестиционный план
- d) инвестиционная деятельность
- e) инвестиции

14. Посредники производящие сделки от своего имени и за свой счет по купле-продаже ценных бумаг:

- a) эмитенты
- b) брокеры
- c) фондовые биржи
- d) дилеры
- e) инвесторы

15. Совокупность инвестиционных проектов и ценных бумаг представляют собой:

- a) емкость финансового рынка
- b) инвестиционный проект
- c) инвестиционный портфель
- d) инвестиционная деятельность
- e) фондовый рынок

16. Целью какого инвестиционного портфеля является обеспечение регулярности поступления денежных средств по различным видам ценных бумагам:

- a) сбалансированного
- b) специализированного
- c) регионального
- d) отраслевого
- e) портфеля роста

17. Что не относится к принципам формирования инвестиционного портфеля:

- a) ликвидность вложений
- b) рост вложений
- c) сбалансированность вложений
- d) доходность вложений
- e) безопасность вложений

18. Традиционный подход основывается на:

- a) фундаментальном и техническом анализе фондового рынка;
- b) изучений деятельности фондового рынка;
- c) теоретическом анализе фондового рынка
- d) диверсификации фондового рынка
- e) объективном анализе

19. Основы традиционной теории управления портфелем разработаны:

- a) Шарпом и Марковицем
- b) Подлесным
- c) Рубинштейном
- d) Ласковицем
- e) Семеновым

20. Современная теория портфеля базируется на использовании:

- a) экономических методов
- b) статистических и математических методов
- c) рациональных методов управления
- d) региональных методов управления
- e) формировании портфеля с присутствием обыкновенных акций

Расчетно-практическое задание

Задание 1.

Определить внутреннюю норму доходности при размере инвестиций 80 тыс.руб., если ежегодные доходы составляют 60 тыс.руб. в год, а годовые финансовые затраты 40 тыс. руб.. Срок окупаемости 5 лет.

Задание 2.

Рассчитать величину чистой текущей стоимости инвестиционного проекта, который характеризуется следующими данными: продолжительность проекта 3 года, ликвидационная стоимость 20 тыс. руб., прогнозируемый индекс инфляции 10%. Величины денежного потока и инвестиций (отнесенные к концу соответствующего года) приведены в таблице

Год	Инвестиции, тыс. руб.	Доходы, тыс. руб.	Ставка дисконтирования, %	Ликвидационная стоимость, тыс. руб.
0	-100	-	-	-
1	-40	50	15	-
2	-	70	13	-
3	-	80	12	20

Задание 3.

Планируемый объем продаж инновационной продукции равен 98 тыс. руб., фактическая себестоимость инновационной продукции составила 46 тыс. руб. Чистая прибыль, полученная за счёт реализации инновационной продукции, – 71,4 тыс. руб., а общий размер чистой прибыли, полученной предприятием при реализации всей продукции, – 98,3 тыс. руб. Необходимо определить показатели исполнения маркетинговых прогнозов и результативности инновационного развития.

Задание 4.

Рассчитать величину внутренней нормы доходности инвестиционного проекта, структура денежных потоков которого представлена в таблице 1, предполагая единовременные вложения (инвестиции) и поступление доходов в конце каждого года. Поскольку данный показатель относительный и не зависит от единицы измерения денежного потока, денежный поток измерен в условных безразмерных единицах.

Годы	0	1	2	3	4	5
Денежный поток	-8.0	2.0	0.5	2.5	4.0	1.5

4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалаврита в Российском государственном социальном университете и Положение о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по

дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469018>

2. Румянцева, Е. Е. Инвестиционный анализ : учебное пособие для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 281 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10389-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471322>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 560 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9546-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/427134>

2. Лимитовский, М. А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на развивающихся рынках : учебное пособие для вузов / М. А. Лимитовский. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02878-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470434>

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

Наименование ресурса	URL адрес	Условия доступа
ЭБС "Университетская библиотека онлайн"	http://www.biblioclub.ru/	100% удаленный доступ
Образовательная платформа "Юрайт"	https://urait.ru	100% удаленный доступ
Научная электронная библиотека "eLibrary"	http://elibrary.ru	Доступ к 20 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета; 100% удаленный доступ к 7267 журналам открытого доступа
БД "East View"	https://dlib.eastview.com	Доступ к 40 периодическим изданиям в рамках договора с

		компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: RGSUMosk, пароль: 446852) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено
Электронная библиотека https://grebennikon.ru	https://grebennikon.ru	Доступ к 28 журналам, 22 книгам, 49 альманахам, 232 видеоматериалам с компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: start249, пароль: CXWXAX) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено. В удаленном режиме - только режим чтения с экрана / монитора, без возможности скачивания, печати.
Журнал "Главбух"	https://e.glavbukh.ru/?from=id2cabinet	Доступ по логину и паролю (запрашивать в Научной библиотеке nb@rgsu.net)

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) **«Инвестиционный анализ»** предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+

4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

1.4.3. Информационные справочные системы

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Инвестиционный анализ»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Инвестиционный анализ»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Инвестиционный анализ»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Инвестиционный анализ»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 12 от «01» июля 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «_____» _____ 20_____ года	____.____.____



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал PGSU в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала PGSU в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Операционная деятельность банка**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечным кредитам и займам»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансы и финансовая система государства» разработана рабочей группой в составе: канд.филос.наук, доцентом Евдокимовой Ю.В.

Руководитель основной
образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

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



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
министерства экономики Кыргызской
Республики,
Заместитель начальника МРУ МЭ КР



А.А.Садиров

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

Директор учебного департамента
Кыргызско-узбекского университета,
к.э.н., доцент



А.Ш. Юсупов

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано
Ведущий библиотекарь филиала
РГСУ в г.Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	5
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	8
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	11
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	13
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	13
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	18
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	18
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	18
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	21
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	21
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	24
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	24
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	24
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	25
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	27
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	28
5.6 Образовательные технологии	28
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	30

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «Операционная деятельность банка» - знакомство с особенностями организации системы бухгалтерского учета в коммерческих банках, формирование и закрепление навыков владения техникой бухгалтерского учета на уровне банковских работников и умения свободно ориентироваться в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, отражать банковские операции в бухгалтерских проводках.

Задачами курса являются:

- изучение строения банковского плана счетов, банковской отчетности и особенностей налогообложения банковской деятельности;
- организация учета взаимоотношений коммерческого банка с Центральным банком;
- организация учета банковских операций с клиентами банка;
- организация учета доходов, расходов и финансовых результатов банков.
- раскрыть роль организации системы контроля за использованием собственных и привлеченных средств банка.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «Операционная деятельность банка» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» очной и очно-заочной формам обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «Операционная деятельность банка» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «Деньги, кредит, банки», «Организация кредитной работы», «Управление финансовыми рисками», «Организация деятельности банков».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- нормативные документы, регламентирующие организацию и методологию бухгалтерского учета в банках;
- основы организации учета и операционной деятельности в банках;
- принципы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и структуру плана счетов;
- порядок совершения и отражения в учете наиболее распространенных: кассовых операций, межбанковских и безналичных расчетов, операций по кредитованию, банковских операций для оказания розничных банковских услуг, операций с ценными бумагами и отдельных внутрибанковских операций;
- организацию кассовой, расчетной и кредитной работы;
- значение и порядок составления отчетности банка.

Уметь:

- применять полученные знания при оформлении и составлении бухгалтерских проводок по отдельным банковским операциям;
- организовать работу по проведению отдельных банковских операций;
- анализировать учетную информацию для принятия управленческих решений;
- применять нормативно-правовые акты для ведения учета и операционной деятельности в банках.

Владеть:

- навыком оформления первичных документов;
- навыком заполнения регистров аналитического и синтетического учета.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- Операции в банковской деятельности
- Технологическая практика
- Преддипломная практика

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-9; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы Владеть: навыками осуществления текущей деятельности

			продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы
	ПК-9	Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	ПК-9.1 Способен консультировать клиента по выбору банковских продуктов ПК-9.2 Способен проводит оценку кредитоспособности клиента ПК-9.3 Умение проводить операций на рынке межбанковских кредитов ПК-9.4 Уметь формировать и регулировать целевые резервы	Знать: подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов Уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы Владеть: навыками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц на основе различных

				подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери
	ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций. ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений; ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность; ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-,	Знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций Уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги Владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности

			мезо- и микроуровнях.	

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 7 (9) семестре, составляет 5 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 7 (9) семестре экзамен.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):					
Учебные занятия лекционного типа	24	24			
Практические занятия	26	26			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	10	10			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30			
Самостоятельная работа обучающихся, всего	54	54			
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	180			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		9			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	60	60			
Учебные занятия лекционного типа	14	14			
Практические занятия	16	16			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	10	10			
Лабораторные занятия					

Иная контактная работа	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30			
Самостоятельная работа обучающихся, всего	84	84			
Контроль промежуточной аттестации (час)	36	36			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	180			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема		Виды учебной работы, академических часов								
		Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
				Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Иная контактная	из них: в форме практической подготовки
		Семестр 7								
Раздел 1. Основы организации бухгалтерского учета в банке		27	11	16	4	4	2		8	6
Раздел 2. Организация и учет расчетных и кассовых операций		27	9	18	4	6	2		8	6
Раздел 3. Организация и учет депозитных операций		27	7	20	6	6	2		8	6
Раздел 4. Организация и учет кредитных операций		27	9	18	6	4	2		8	6
Раздел 5. Учет финансовых результатов деятельности банка		36	18	18	4	6	2		8	6
Контроль промежуточной аттестации (час)		36								
Общий объем, часов		180	54	90	24	26	10		40	30

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Иная контактная
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема		Виды учебной работы, академических часов								
		Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
				Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Иная контактная	из них: в форме практической подготовки
		Семестр 9								
Раздел 1. Основы организации бухгалтерского учета в банке		26	16	10	2	2	2		6	6
Раздел 2. Организация и учет расчетных и кассовых операций		28	16	12	2	4	2		6	6
Раздел 3. Организация и учет депозитных операций		32	18	14	4	4	2		6	6
Раздел 4. Организация и учет кредитных операций		30	18	12	4	2	2		6	6
Раздел 5. Учет финансовых результатов деятельности банка		28	16	12	2	4	2		6	6
Контроль промежуточной аттестации (час)		36								
Общий объем, часов		180	84	60	14	16	10		30	30

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Иная контактная	из них: в форме практической подготовки
Форма промежуточной аттестации	Экзамен								

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 7							
Раздел 1. Основы организации бухгалтерского учета в банке	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Организация и учет расчетных и кассовых операций	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Организация и учет депозитных операций	7	1	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 4. Организация и учет кредитных операций	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 5. Учет финансовых результатов деятельности банка	18	12	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	54	24		20		10	

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 7							
Раздел 1. Основы организации бухгалтерского учета в банке	16	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Организация и учет расчетных и кассовых операций	16	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Организация и учет депозитных операций	18	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Организация и учет кредитных операций	18	10	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 5. Учет финансовых результатов деятельности банка	16	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	84	48		26		10	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. Раздел 1. Основы организации бухгалтерского учета в банке

Цель: ознакомить студентов с организационно-правовыми основами осуществления бухгалтерского учета в банке.

Перечень изучаемых элементов содержания

Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях. План счетов бухгалтерского учета в банках. Организация аналитического и синтетического учета.

Тема 1. Специфика бухгалтерского учета в банках

Вопросы для самоподготовки:

1. План счетов бухгалтерского учета в банках.
2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в банке
3. Цели бухгалтерского учета в банке

Тема 2. Организация бухгалтерского учета в банках

Вопросы для самоподготовки:

1. План счетов бухгалтерского учета в банках
2. Аналитический учет в банках.
3. Синтетический учет в банках.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках
2. План счетов бухгалтерского учета в банках и характеристика его основных разделов
3. Организация аналитического и синтетического учета в банках
4. Сущность и значение учетно-операционной работы в банках
5. Организация внутрибанковского контроля в банках
6. Сущность, задачи и принципы бухгалтерского учета в банках

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 2. Раздел 2. Организация и учет расчетных и кассовых операций

Цель: *изучить порядок ведения кассовых и расчетных операций банком.*

Перечень изучаемых элементов содержания: Организация кассовой работы в банках. Порядок документального оформления движения денежных средств. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию банков. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка. Организация и учет безналичных платежей и расчетов. Учет операций с банковскими картами

Тема 1. Учет расчетных операций банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Виды расчетных операций коммерческого банка
2. Корреспондентские счета банков
3. Осуществление безналичных расчетов.

Тема 2. Учет кассовых операций банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Виды кассовых операций коммерческого банка
2. Порядок приема денежной наличности от организаций
3. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат.

1. Операционная касса банка
2. Порядок приема наличных денег от юридических лиц
3. Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины
4. Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России.
5. Инкассация денежной наличности и других ценностей

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 3.. Организация и учет депозитных операций

Цель: Ознакомить студентов со спецификой учета депозитных операций банка.

Перечень изучаемых элементов содержания: организация депозитных операций.

Бухгалтерский учет операций по депозитам. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами

Тема 1. Депозитные операции банков и специфика их учета

Вопросы для самоподготовки:

1. Виды депозитов банка
2. Бухгалтерский учет операций по депозитам
3. Режим депозитных счетов, открываемых клиентам

Тема 2. Операции с депозитными и сберегательными сертификатами

1. Учет операций с депозитными сертификатами банка
2. Учет операций со сберегательными сертификатами банка
3. Преимущества и недостатки депозитных и сберегательных сертификатов

Тема 3. Кредитный процесс

Вопросы для самоподготовки:

1. Классификация банковских кредитов.
2. Методы оценки кредитоспособности юридических лиц.
3. Кредитный договор и характеристика его разделов.
4. Характеристика кредитной линии и овердрафта.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат, практикум по решению задач.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Депозитные операции банка
2. Сберегательные сертификаты и порядок их учета
3. Прочие привлеченные средства и порядок их учета
4. Учет депозитов юридических лиц.
5. Привлечение денежных средств от физических лиц во вклады.

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 4. Организация и учет кредитных операций

Цель: ознакомить студентов с особенностями организации и учета кредитных операций банка

Перечень изучаемых элементов содержания: оформление и учет кредитов клиентам. Учет потребительских, межбанковских, валютных и просроченных ссуд. Порядок начисления и учета процентов по ссуде. Учет факторинговых и форфейтинговых операций. Учет лизинговых операций

Тема 1. Кредитные операции банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Потребительские ссуды и их учет банком.
2. Валютные ссуды и их учет банком.
3. Краткосрочные кредиты и их учет банком

Тема 2. Организация и учет прочих размещенных средств банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Лизинговые операции и их учет банком.
2. Факторинговые операции и их учет банком.

3. Форфейтинговые операции и их учет банком

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: доклад.

Примерный перечень тем докладов к разделу 5:

1. Учет краткосрочных кредитов клиентам
2. Учет потребительских, межбанковских, валютных и просроченных ссуд
3. Учета процентов по ссуде
4. Учет факторинговых и форфейтинговых операций
5. Учет лизинговых операций

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

Примерный перечень рефератов

1. Роль предприятий малого бизнес в современной экономике страны
2. Организаций финансов бюджетных учреждений
3. Организация финансов общественных организаций
4. Деятельность акционерных обществ, особенности формирования акционерного капитала
5. Особенности формирования финансов производственных кооперативов

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 5. Учет финансовых результатов деятельности банка

Цель: ознакомить студентов с особенностями организации и учета финансовых результатов деятельности банка

Перечень изучаемых элементов содержания:

Учет доходов и расходов банка. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности. Формы отчетности

Тема 1. Специфика учета доходов и расходов банка и формирования прибыли банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Учет доходов банка.
2. Учет расходов банка
3. Учет финансовых результатов деятельности банка

Тема 2. Учет операций по распределению и использованию прибыли банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Учет операций по распределению прибыли банка
2. Учет операций по использованию прибыли банка.
3. Формирование фондов банка

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: доклад.

Примерный перечень тем докладов к разделу 5:

1. Порядок отражения в бухгалтерском учете результатов деятельности банков
2. Порядок распределения прибыли банка
3. Поступления в резервный фонд банка и порядок их учета
4. Признание ущерба банка

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 7 семестре, который проводится в **устной** форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-1	Способен выполнять профессиональные	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности	Этап формирования знаний

	обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-9	Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Знать: подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов	Этап формирования знаний
		Уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций,	Знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		Уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		Владеть: методами составления прогнозных документов;	Этап формирования

	уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	навыками разработки вариантов прогноза объема продаж; навыками разработки финансовых планов и формирования бюджетов	навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1 ПК-9 ПК-11	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.

ПК-1 ПК-9 ПК-11	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;
ПК-1 ПК-9 ПК-11	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Теоретический блок вопросов:

1. Сущность и назначение бухгалтерского учета и операционной техники в банках.
2. Предмет и метод бухгалтерского учета и операционной техники в банках..
3. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банках.
4. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках. Структура плана счетов.
5. Виды счетов бухгалтерского учета в банках.
6. Организация аналитического учета в банке.
7. Синтетический учета в банке: цели, назначение, основные формы синтетического учета.
8. Понятие банковской документации и основные виды банковских документов.

9. Принципы организации документооборота в коммерческом банке.
10. Учет и оформление операций по формированию уставного фонда.
11. Учет и оформление добавочного капитала и фондов банка.
12. Учет депозитных операций.
13. Депозиты юридических лиц и их учет
14. Учет вкладов физических лиц.
15. Учет межбанковских депозитов.
16. Порядок начисления, выплаты и учета процентов по привлеченным ресурсам.
17. Расчетные операции банка: понятие, законодательная база проведения и учета.
18. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов.
19. Учет расчетных операций по клиентским счетам. Учет безналичных расчетов клиентов.
20. Учет и оформление расчетов по корреспондентскому счету, открытому в Банке России.
21. Учет и оформление расчетов коммерческих банков по прямым корреспондентским отношениям
22. Учет операций по счетам межфилиальных расчетов.
23. Кассовые операции коммерческого банка: понятие, законодательная база проведения и учета. Организация кассовой работы в банке.
24. Документооборот и Учет операций по приему и выдаче наличных денег.
25. Порядок сверки и заключения операций одной кассы.
26. Вечерние кассы и инкассирование выручки.
27. Хранение и учет ценностей и документов в денежном хранилище
28. Порядок открытия и функционирования ссудных счетов.
29. Учет кредитов, предоставленных юридическим лицам.
30. Особенности учета выдачи и погашения кредитов физическим лицам.
31. Учет кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям.
32. Начисление и учет процентов по ссудам.
33. Учет пролонгированных и просроченных кредитов.
34. Учет резервов на покрытие потерь от кредитных рисков.
35. Особенности учета валютных кредитов.
36. Учет предоставления и погашения межбанковских кредитов.
37. Особенности банковского учета операций в иностранной валюте.
38. Счета клиентов в иностранной валюте. Учет операций по счетам клиентов в иностранной валюте.
39. Учет операций по международным расчетам.
40. Учет и оформление операций по покупке-продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.
41. Учет валютно-обменных операций.
42. Учет переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте.
43. Эмиссионные операции банка и их отражение в учете.
44. Долговые обязательства банка и их учет.
45. Операции банков с векселями и порядок их учета.
46. Учет операций банка с ценными бумагами других эмитентов.
47. Резервные требования к ценным бумагам. Учет резервов под обесценение ценных бумаг.
48. Порядок функционирования счетов «Репо».
49. Аналитический и синтетический учет основных средств, материалов, нематериальных активов.
50. Учет операций по приобретению основных средств и материалов.
51. Учет износа основных средств и нематериальных активов.
52. Учет выбытия основных средств.
53. Учет доходов банка.

54. Учет расходов банка.
55. Учет формирования и использования прибыли коммерческого банка. Особенности учета операций по налогообложению прибыли коммерческих банков.
56. Значение и виды отчетности банка.
57. Бухгалтерская отчетность банка и ее характеристика.
58. Финансовая отчетность коммерческих банков.
59. Публикуемая отчетность коммерческих банков.
60. Отчетность банка по МСФО: общие требования к составлению. Формы отчетности по МСФО

Аналитическое задание (*задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.*):

1. Коммерческий банк получил от РКЦ Банка России выписку из корреспондентского счета с приложением расчётных документов клиентов. При зачислении денежных средств на счета клиентов обнаружено отсутствие платёжного поручения на сумму 200 000 тыс.руб. Составьте бухгалтерские проводки по данной операции банка.

2. Из кассы коммерческого банка выдано наличными в операционную кассу, расположенную вне кассового узла 120 000 руб. В течение дня операционной кассой вне кассового узла были сделаны следующие операции:

1. Выдана заработная плата сотрудникам АО – 24 000 руб
2. Зачислена во вклад физического лица сумма в размере 12 000 руб.
3. Получена торговая выручка от магазина – 500 руб

1. В конце дня произведена инкассация наличных денег и ценностей в кассу коммерческого банка. Составьте бухгалтерские проводки по данным операциям и укажите, какими документами они должны быть оформлены. **3.** Определите процедуру эмиссии ценных бумаг КО без регистрации проспекта эмиссии и с регистрацией проспекта эмиссии в соответствующем подразделении ЦБ РФ

2. Определите сведения о предстоящем выпуске ценных бумаг (акций), входящие в проспект эмиссии: общие данные о ценных бумагах; данные о порядке выпуска ценных бумаг; данные стоимостных и расчётных условий ценных бумаг; данные об организациях-распространителях; данные о получении доходов по ценным бумагам; прочие особенности и условия; направления использования привлекаемых средств; анализ факторов риска, связанных с инвестированием средств в данные ценные бумаги

3. Укажите счета, на которых отражается поступление средств: при первичной эмиссии и при дополнительной эмиссии

4. Составьте бухгалтерские проводки по покупке клиентом акций банка путем вноса им денежных средств в рублях и иностранной валюте, основных средств при первичной эмиссии и при вторичной эмиссии акций банка.

4.5.Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалавриата в Российском государственном социальном университете и Положение о балльно-рейтинговой системе

оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470334>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470335>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452833>

2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

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

6. Наименование ресурса	URL адрес	Условия доступа
ЭБС ""Университетская библиотека онлайн"	http://www.biblioclub.ru/	100% удаленный доступ

Образовательная платформа "Юрайт"	https://urait.ru	100% удаленный доступ
Научная электронная библиотека "eLibrary"	http://elibrary.ru	Доступ к 20 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета; 100% удаленный доступ к 7267 журналам открытого доступа
БД "East View"	https://dlib.eastview.com	Доступ к 40 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: RGSUMosk, пароль: 446852) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено
Электронная библиотека https://grebennikon.ru	https://grebennikon.ru	Доступ к 28 журналам, 22 книгам, 49 альманахам, 232 видеоматериалам с компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: start249, пароль: SXWXAX) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено . В удаленном режиме - только режим чтения с экрана / монитора, без возможности скачивания, печати.
Журнал "Главбух"	https://e.glavbukh.ru/?from=id2cabinet	Доступ по логину и паролю (запрашивать в Научной библиотеке nb@rgsu.net)

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Операционная деятельность банка» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение

самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)»).

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный	Поисковая интернет-платформа,	http://webofknowledge.com

	индекс научного цитирования "Web of Science"	объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Операционная деятельность банка»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Операционная деятельность банка»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Операционная деятельность банка»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Операционная деятельность банка»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории

и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Операционная деятельность банка»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 12 от «01» июля 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «_____» _____ 20 _____ года	____.____.____



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал PGSU в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала PGSU в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Ош 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Рынок ценных бумаг»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечным кредитам и займам»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Рынок ценных бумаг»** разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Яниной О.Н.

Руководитель основной образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

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



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
министерства экономики Кыргызской Республики,
Заместитель начальника МРУ МЭ КР



А.А.Садиров

(подпись)

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

Директор учебного департамента
Кыргызско-узбекского университета,
к.э.н., доцент



А.Ш. Юсупов

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано
Ведущий библиотекарь филиала
РГСУ в г.Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	10
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	11
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	11
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	28
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	28
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	29
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	31
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	35
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	36
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)	36
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	36
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	37
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	38
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	40
5.6 Образовательные технологии	40
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	41

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

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

Задачи учебной дисциплины:

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование:

Знать:

- основы законодательства, регулирующие функционирование рынка ценных бумаг;
- существующие виды ценных бумаг, основных участников сделок на рынке ценных бумаг в РФ;
- процесс курсообразования ценных бумаг;

Уметь.

- анализировать статистический материал, отражающий современное состояние рынка ценных бумаг;
- уметь оценивать рынок и доходность ценных бумаг, определить стоимость, действующих на рынке финансовых инструментов

Владеть.

- Навыками проведения необходимых финансовых расчетов по определению доходности финансовых инструментов

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) **«Рынок ценных бумаг»** реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 *«Экономика» очной и очно-заочной формам обучения.*

Изучение дисциплины (модуля) **«Рынок ценных бумаг»** базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): *«Корпоративные финансы», «Финансовый менеджмент».*

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиции*
- *Операции в банковской деятельности*
- *Оценка стоимости бизнеса*
- *Корпоративные финансы*

1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной

программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-4; ПК-10 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и

			ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы
	ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	ПК-4.1.Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития финансово-кредитного механизма. ПК-4.2 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России; Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей; Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций

	ПК-10	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	ПК-10.1 Знать состав активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами; ПК-10.2 Уметь проводить активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	знать: активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами, а также порядок их осуществления уметь: осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами владеть: навыками осуществления операций по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценными бумагами

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 (6) семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 (6) семестре *диф. зачет*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	72	72			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					

Самостоятельная работа обучающихся, всего	63	63			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	48	48			
Учебные занятия лекционного типа	10	10			
Практические занятия	14	14			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	24	24			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	87	87			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	Лабораторные занятия	Иная контактная	из них: в форме практической подготовки
Семестр 5								
Раздел 1. Основы регулирования рынка ценных бумаг	34	16	18	4	6		8	
Раздел 2. Стоимость и доходность ценных бумаг	34	16	18	4	6		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Раздел 3. Эмиссия и портфель ценных бумаг	34	16	18	4	6		8	
Раздел 4. Анализ и оценка фондового рынка	33	15	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	63	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой							

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	Лабораторные занятия	Иная контактная	из них: в форме практической подготовки
Семестр 6								
Раздел 1. Основы регулирования рынка ценных бумаг	31	21	10	2	2		6	
Раздел 2. Стоимость и доходность ценных бумаг	34	22	12	2	4		6	
Раздел 3. Эмиссия и портфель ценных бумаг	34	22	12	2	4		6	
Раздел 4. Анализ и оценка фондового рынка	36	22	14	4	4		6	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	87	48	10	14		24	
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой							

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 6							
Раздел 1. Основы регулирования рынка ценных бумаг	16	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Стоимость и доходность ценных бумаг	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Эмиссия и портфель ценных бумаг	16	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 4. Анализ и оценка фондового рынка	15	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	63	29		26		8	

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 6							
Раздел 1. Основы регулирования рынка ценных бумаг	21	13	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Стоимость и доходность ценных бумаг	22	14	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Эмиссия и портфель ценных бумаг	22	14	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Анализ и оценка фондового рынка	22	14	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	87	55		24		8	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Цель: сформировать у студентов систему знаний о теоретических и практических аспектах функционирования рынка ценных бумаг,

Перечень изучаемых элементов содержания

Необходимость функционирования рынка ценных бумаг. Экономические теории рынка ценных бумаг. Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг. Правовые основы финансового регулирования фондовых рынков в РФ. История появления ценных бумаг и необходимость создания рынка ценных бумаг. Рынок ценных бумаг как альтернативный источник финансирования экономики. Виды рынка ценных бумаг. Акции. Простые и привилегированные акции. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, курсовая, балансовая, ликвидационная. Разновидности простых и привилегированных акций, используемых в российской и международной практике. Конвертируемые акции. Производные ценные бумаги, связанные с акциями (подписные права, варранты): их сущность и содержание. Облигации: характеристика и их разновидности. Проблемы развития российского рынка облигаций. Государственный внутренний и внешний долг и виды долговых обязательств государства. Федеральные ценные бумаги РФ. Ценные бумаги субъектов РФ. Внешние облигационные займы государства. Перспективы и особенности развития российского рынка государственных ценных бумаг. Вексель. Простой и переводной вексель и основные понятия, связанные с ними. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике. Проблемы и тенденции развития вексельного рынка в России. Банковские ценные бумаги. Депозитные и сберегательные сертификаты, их общая характеристика. Банковская сберегательная книжка на предъявителя. Чеки. Товарораспорядительные ценные бумаги. Коносаменты. Складские свидетельства. Закладные. Инвестиционные паи. Производные финансовые инструменты. Фьючерсы. Опционы. Свопы. Сравнительная характеристика организации производных финансовых инструментов в международной и российской практике. Проблемы и тенденции развития рынка производных 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?
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?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Акции. Простые и привилегированные акции. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, курсовая, балансовая, ликвидационная.

2. Разновидности простых и привилегированных акций, используемых в российской и международной практике. Конвертируемые акции.

3. Производные ценные бумаги, связанные с акциями (подписные права, варранты): их сущность и содержание.

4. Облигации: характеристика и их разновидности. Проблемы развития российского рынка облигаций.

5. Государственный внутренний и внешний долг и виды долговых обязательств государства. Федеральные ценные бумаги РФ. Ценные бумаги субъектов РФ. Внешние облигационные займы государства.

6. Перспективы и особенности развития российского рынка государственных ценных бумаг.

7. Вексель. Простой и переводной вексель и основные понятия, связанные с ними. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике. Проблемы и тенденции развития вексельного рынка в России.

8. Банковские ценные бумаги. Депозитные и сберегательные сертификаты, их общая характеристика. Банковская сберегательная книжка на предъявителя.

9. Чеки. Товарораспорядительные ценные бумаги. Коносаменты. Складские свидетельства. Закладные. Инвестиционные паи.

10. Производные финансовые инструменты. Фьючерсы. Опционы. Свопы. Сравнительная характеристика организации производных финансовых инструментов в международной и российской практике.

11. Проблемы и тенденции развития рынка производных ценных бумаг.

12. Ценные бумаги: понятие, виды, особенности (российская практика)

13. Исторические аспекты образования рынков ценных бумаг в зарубежных странах

14. Рынок ценных бумаг в Российской империи и СССР

15. Понятие классических видов ценных бумаг и их характеристика

16. Государственные ценные бумаги и их виды.

17. Производные ценные бумаги, их виды и характеристика.

18. Финансовые инструменты на рынке ценных бумаг

19. Международные ценные бумаги

20. Выпуск корпоративных ценных бумаг как альтернативного источника финансирования.

21. Структура рынка ценных бумаг, характеристика основных звеньев и сегментов (российская модель).

22. Особенности развития первичных рынков ценных бумаг в развитых странах.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);

- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

Задания для практических занятий:

Примерный перечень тем 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.
6. Рассчитайте вексельную сумму дисконтного векселя, если под вексель поставлен товар стоимостью 200 тыс. руб. продавец установил ставку коммерческого кредита в 20% годовых, срок оплаты векселя – через 2 месяца от даты составления. Считать год 360 календарным дням.
7. Предприятие получило в банке ссуду 150 тыс. рублей на 3 года под 15% годовых, но не смогло погасить ее. Банк согласился продлить срок еще на 2 года, но уже под 50% годовых. Какова будет окончательная сумма к погашению.
8. Уставный капитал Акционерного общества в размере 1 млн. рублей разделен на 800 обыкновенных акций и 200 привилегированных. Предполагаемый размер чистой прибыли к распределению между акционерами составляет 500 тыс. рублей. Дивиденды по привилегированным акциям составляет 30%. На получение какого процента может рассчитывать владелец обыкновенной акции?

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

Вопрос 1. Выберите правильный ответ. Рынок ценных бумаг – это:

- а. совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
- б. совокупность сделок с ценными бумагами;
- с. сделки с недвижимостью.

Вопрос 2. Выберите правильный ответ. Главная задача рынка ценных бумаг – это:

- а. привлечение капитала для политического развития;
- б. удовлетворение общественных потребностей;
- с. привлечение капитала для экономического развития.

Вопрос 3. Выберите правильный ответ. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

- а. государством;
- б. биржей;
- с. акциями;
- д. облигациями.

Вопрос 4. Выберите правильный ответ. Рынок, на котором исполнение заключенных сделок происходит не позднее второго рабочего дня со дня заключения сделки, называется:

- а. срочный рынок;

- b. кассовый рынок;
- c. организованный внебиржевой рынок.

Вопрос 5. Выберите правильный ответ. Ценной бумагой не является:

- a. ваучер;
- b. чек;
- c. платежное поручение;
- d. опцион.

Вопрос 6. Выберите правильный ответ. Специфическая черта валютного рынка

- a. обусловленность международной экономической деятельностью;
- b. платность валютных сделок;
- c. срочность сделок;
- d. наличие теневой сферы рынка.

Вопрос 7. Выберите правильный ответ. Акция – это:

- a. не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
- b. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;
- c. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.

Вопрос 8. Выберите правильный ответ. Инвесторами государственных ценных бумаг могут быть:

- a. физические и юридические лица;
- b. резиденты и нерезиденты;
- c. физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты.

Вопрос 9. Выберите правильный ответ. Акция является:

- a. именной неэмиссионной ценной бумагой;
- b. именной эмиссионной ценной бумагой.

Вопрос 10. Выберите правильный ответ. Контрольный пакет акций:

- a. 50% + 1 акция;
- b. 100%;
- c. 49% + 1 акция.

Вопрос 11. Выберите правильный ответ. Ценные бумаги не классифицируются по ...

- a. эмитентам;
- b. срокам функционирования;
- c. стоимости ценных бумаг;
- d. по экономической природе.

Вопрос 12. Выберите правильный ответ. Инвестиционный пай – это:

- a. именная ценная бумага, подтверждающая право владельца на долю в имуществе паевого инвестиционного фонда;
- b. именная ценная бумага, подтверждающая право ее владельца участия в деятельности паевого инвестиционного фонда.

Вопрос 13. Выберите правильный ответ. Чистые активы – это:

- a. активы за минусом обязательств;

- б. активы и обязательства.

Вопрос 14. Выберите правильный ответ. Переводной вексель – это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику

- а. получить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте;
- б. уплатить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте.

Вопрос 15. Выберите правильный ответ. Учетная стоимость акции (NAV) – это:

- а. стоимость чистых активов АО в расчете на номинальную стоимость;
- б. стоимость чистых активов АО в расчете на акцию.

Вопрос 16. Выберите правильный ответ. Ценная бумага (ЦБ), закрепляющая совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением форм и порядка...

- а. брокерская акционерная ЦБ;
- б. не эмиссионная ЦБ;
- с. эмиссионная ЦБ;
- д. ЦБ ограниченного выпуска.

Вопрос 17. Выберите правильный ответ. Эмиссионная ЦБ, закрепляющая права её владельца на получение части прибыли в виде дивидендов...

- а. облигация;
- б. опцион эмитента;
- с. казначейские обязательства;
- д. акция.

Вопрос 18. Выберите правильный ответ. По виду выраженных прав ЦБ делятся...

- а. привилегированные и непривилегированные;
- б. денежные и безденежные;
- с. долговые и долевыe;
- д. эмиссионные и неэмиссионные.

Вопрос 19. Выберите правильный ответ. Ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную займы сумму...

- а. сберегательный сертификат;
- б. простой вексель;
- с. переводной вексель;
- д. облигация.

Вопрос 20. Выберите правильный ответ. Юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ЦБ осуществлению прав, закрепленных ими...

- а. эмитент;
- б. брокер;
- с. дилер;
- д. финансовый консультант на РЦБ.

РАЗДЕЛ 2. СТОИМОСТЬ И ДОХОДНОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

Цель: Цель занятия: раскрыть сущность и содержание стоимости ценных бумаг на фондовом рынке.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Понятие и виды стоимости ценных бумаг на фондовом рынке. Стоимость акций. Стоимость облигаций. Методы расчета стоимости ценных бумаг. Понятие доходности ценных бумаг на фондовом рынке. Доходность акций. Доходность облигаций. Соотношение доходности и риска ценных бумаг на фондовом рынке. Виды рисков. Методы расчета стоимости и доходности ценных бумаг. Методы оценки эффективности.

Вопросы для самоподготовки:

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

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Темы рефератов

1. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации.
2. Цели выпуска государственных и муниципальных ценных бумаг: международная и российская практика.
3. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
4. Ключевые проблемы развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации.
5. Финансовая глобализация: проявления и тенденции.
6. Секьюритизация долгов: мировая и российская практика.
7. Особенности брокерской и дилерской деятельности.
8. Эмиссия ценных бумаг как источник финансирования организаций.

9. Процедура листинга. Требования к ценным бумагам на российских биржах.
10. Профессиональная этика участников фондового рынка: международный опыт и российская практика.
11. Возможности применения инновационных финансовых продуктов на российском фондовом рынке.
12. Проблемы раскрытия информации на российском фондовом рынке.
13. Деятельность ПИФов и ОФБУ на фондовом рынке.
14. Андеррайтинг как вид профессиональной деятельности на фондовом рынке.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

1. Укажите верное утверждение относительно соотношения риска и дохода
 1. чем ниже риск, тем выше должен быть ожидаемый доход
 2. чем выше риск, тем выше должен быть ожидаемый доход
 3. чем выше доход, тем ниже должен быть риск
 4. риск и доход между собой не взаимосвязаны
2. Ликвидность финансового актива - это
 1. возможность быстрого обмена финансового актива на денежные средства без существенных потерь
 2. возможность совершения сделок купли-продажи финансового актива
 3. установление цены финансового актива на основе спроса и предложения
 4. установление цены на финансовый актив на основе биржевых торгов
3. Вторичное обращение финансового актива представляет собой
 1. обмен финансового актива на наличные деньги без потерь
 2. совершение сделок купли-продажи
 3. установление рыночной цены
 4. обмен финансового актива на другой финансовый актив
4. Объективной основой возникновения финансового рынка является:
 1. несовпадение потребности в денежных ресурсах с наличием источника ее удовлетворения
 2. разделение труда
 3. наличие конкуренции
 4. излишки финансовых активов
5. Фиктивный капитал - это
 1. ценные бумаги
 2. денежные средства
 3. недвижимость
 4. антиквариат
6. По признаку возвратности РЦБ делится на:

1. долговые обязательства и рынок собственности
 2. собственные и заемные средства
 3. рынок денежных средств и капиталов
 4. рынок финансовых активов и рынок собственности
7. По географическому признаку РЦБ подразделяется на (два правильных ответа)
1. международный, национальный
 2. межрегиональный, федеральный
 3. межрегиональный, региональный
 4. региональный, национальный
8. Существуют следующие модели организации фондового рынка (два правильных ответа)
1. европейская, американская
 2. азиатская, американская
 3. африканская, европейская
 4. азиатская, европейская
9. Коммерческие банки при американской модели организации фондового рынка
1. имеют право совершать любые операции на РЦБ
 2. имеют право совершать только спекулятивные операции
 3. имеют серьезные ограничения при проведении операций на РЦБ
 4. не имеют права совершать спекулятивные операции
10. Ликвидность ценной бумаги зависит от риска
1. прямо пропорционально
 2. обратно пропорционально
 3. не зависит
 4. нет правильного ответа
11. Доходность ценной бумаги зависит от риска
1. прямо пропорционально
 2. обратно пропорционально
 3. не зависит
 4. правильного ответа нет
12. Несистематический риск - это риск
1. недиверсифицируемый и непонижаемый
 2. недиверсифицируемый и понижаемый
 3. диверсифицируемый и непонижаемый
 4. диверсифицируемый и понижаемый
13. К рынку ценных бумаг, на котором конкурируют только покупатели, относится
1. стихийный
 2. простой аукцион
 3. голландский аукцион
 4. дилерский
14. К рынку ценных бумаг, на котором конкурируют только продавцы, относится
1. стихийный
 2. дилерский
 3. непрерывный двойной аукцион
 4. голландский аукцион

15. К рынку ценных бумаг, на котором конкурируют между собой как продавцы, так и покупатели, относится
6. голландский аукцион
 7. дилерский рынок
 8. непрерывный аукцион
16. На голландском аукционе конкурируют между собой
1. продавцы
 2. покупатели
 3. посредники
 4. эмитенты
17. Фондовый рынок является частью рынка
1. финансового
 2. денежного
 3. капиталов
 4. реальных активов
18. Капитализация рынка ценных бумаг - это
1. рыночная стоимость всех компаний, входящих в листинг
 2. средняя величина капиталов компаний, входящих в листинг
 3. совокупность компаний, входящих в листинг
 4. величина реальных активов компаний, входящих в листинг
19. Простой аукционный рынок является наиболее эффективным в случае предложения товаров
1. однородных
 2. разнородных
 3. дорогих
 4. непроизводительных
20. На дилерских рынках цены устанавливаются на основе
1. простого аукциона
 2. онкольного аукциона
 3. публичного объявления цен
 4. листинга

РАЗДЕЛ 3. ЭМИССИЯ И ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

Цель: изучить основные процедуры эмиссии ценных бумаг на фондовом рынке, содержание портфеля ценных бумаг, процессы формирования и управления им.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Понятие и сущность эмиссии ценных бумаг. Этапы эмиссии ценных бумаг на фондовом рынке. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг. Проспект ценных бумаг. Открытая подписка. Закрытая подписка. Недобросовестная эмиссия. Андеррайтинг на фондовом рынке. Функции андеррайтера. Андеррайтинг на базе твердых обязательств. «Стэнд-бай» андеррайтинг. Андеррайтинг на базе лучших усилий. Андеррайтинг на принципе «всё или ничего». Эмиссионный, или андеррайтинговый, синдикат. Понятие и классификация портфеля ценных бумаг. Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке. Методы управления портфелем ценных бумаг. Методы управления рисками на фондовом рынке. Стратегии управления портфелем ценных бумаг на фондовом рынке. «Подбор чистого дохода». «Подмена». «Сектор-своп». «Предвидение учетной ставки».

Вопросы для обсуждения:

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

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3.

Форма практического задания: эссе, расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень тем эссе к разделу 3:

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

Примерный перечень тем расчетно-аналитических заданий к разделу 4:

1. В таблице указаны стоимости (в % годовых) и рыночные стоимости (в млн. руб.) источников капитала предприятия. Определить средневзвешенную стоимость капитала предприятия. Заполнить таблицу.

Источник капитала	Стоимость, %	Рыночная стоимость, доли ед.
Кредит	10	0,2
Обыкновенные акции	16	1,9
Облигационный заем	8	0,6

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

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

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

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

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

1. Группа портфелей дохода не включает следующие виды портфелей:

- а) регулярного дохода;
- б) доходных бумаг;
- в) агрессивного роста.

2. Портфель среднего роста входит:

- а) в группу портфелей дохода;
- б) в группу портфелей роста;
- в) в обе вышеперечисленные;
- г) ни в одну из указанных.

3. Метод, при котором риск вероятного ущерба или потерь делится между участниками так, что возможные потери каждого невелики, – это:

- а) распределение риска;
- б) диверсификация;
- в) лимитирование.

4. Портфель ценных бумаг – это:

- а) документ, закрепляющий право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок определенного количества ценных бумаг, котируемых на бирже по цене, определенной в опционе эмитента;

б) документ, удостоверяющий право эмитента на выкуп в предусмотренный в ней срок и/или при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества своих акций у владельцев этих акций в количестве и по цене, определенной в проспекте эмиссии;

в) определенным образом подобранная совокупность отдельных видов ценных бумаг для достижения поставленной цели.

5. По мере снижения рисков, которые несет на себе ценная бумага:

- а) падает ее ликвидность;
- б) растет ее доходность;
- в) растет ее ликвидность и падает ее доходность.

6. К какому типу относится инвестор, вкладывающий свои средства в качественные ценные бумаги, преследуя цель безопасного вложения?

- а) к консервативному;
- б) к агрессивному;
- в) к нейтральному.

7. Портфели, которые сохраняют свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ценных бумаг, – это:

- а) меняющиеся портфели;
- б) консервативные портфели;
- в) фиксированные портфели.

8. Меняющийся портфель – это:

- а) портфель, сохраняющий свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ценных бумаг;
- б) портфель, имеющий подвижную структуру ценных бумаг, которая постоянно обновляется с целью получения максимального экономического эффекта;
- в) портфель, который позволяет увеличивать денежное выражение портфеля относительно первоначального за счет внешних источников, а не за счет доходов от первоначально вложенных средств.

9. Риск, который несет инвестор при ошибочной оценке инвестиционных качеств ценной бумаги, называется:

- а) капитальный;
- б) селективный;
- в) временной.

10. Какой портфель позволяет увеличивать денежное выражение портфеля относительно первоначального за счет внешних источников, а не за счет доходов от первоначально вложенных средств?

- а) отзываемый портфель;
- б) пополняемый портфель;
- в) меняющийся портфель.

11. Портфель, который сохраняет первоначально вложенный объем денежных средств на протяжении всего периода существования портфеля, – это:

- а) отзываемый портфель;
- б) пополняемый портфель;
- в) постоянный портфель.

12. Фиксированный портфель – это:

- а) портфель, сохраняющий свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ценных бумаг;
- б) портфель, имеющий подвижную структуру ценных бумаг, которая постоянно обновляется с целью получения максимального экономического эффекта;
- в) портфель, который допускает возможность изъятия части денежных средств, первоначально вложенных в портфель.

13. Портфель, имеющий подвижную структуру ценных бумаг, которая постоянно обновляется с целью получения максимального экономического эффекта, – это:

- а) меняющийся портфель;
- б) консервативный портфель;
- в) фиксированный портфель.

14. Отзываемый портфель – это:

- а) портфель, который сохраняет первоначально вложенный объем денежных средств на протяжении всего периода его существования;
- б) портфель, допускающий возможность изъятия части денежных средств, первоначально в него вложенных;
- в) портфель, который позволяет увеличивать его денежное выражение относительно первоначального за счет внешних источников, а не за счет доходов от изначально вложенных средств.

15. Какой портфель включает в себя ценные бумаги одного вида?

- а) однопрофильный;
- б) многопрофильный;
- в) разнообразный.

16. Портфели, которые состоят из нескольких видов ценных бумаг, секций: из обычных акций и префакций, облигационной секции, – это:

- а) однопрофильные;
- б) многопрофильные;
- в) разнообразные.

17. Портфель, состоящий из ценных бумаг, выпущенных предприятиями различных отраслей, связанных технологически, – это:

- а) комплексный портфель;
- б) многопрофильный портфель;
- в) разнообразный портфель.

18. Специализированный портфель – это:

- а) портфель, состоящий из ценных бумаг, выпущенных предприятиями различных отраслей, связанных технологически;
- б) портфель, формирующийся из ценных бумаг предприятий какой-либо одной отрасли;
- в) портфель, допускающий возможность изъятия части денежных средств, первоначально вложенных в портфель.

19. Консервативный портфель – это:

- а) портфель, формирующийся из ценных бумаг предприятий какой-либо одной отрасли;
- б) портфель, включающий в себя ценные бумаги одного вида;
- в) портфель ценных бумаг, комплектуемый из хорошо известных ценных бумаг с четко определенными положительными характеристиками и наименьшим уровнем риска,

гарантирующих возврат вложенных средств, хотя и приносящих небольшой доход, цель которого состоит в сохранении капитала.

20. Как называется портфель, который формируется из наиболее рискованных, но и самых доходных ценных бумаг?

- а) агрессивный;
- б) прогрессивный;
- в) бессистемный.

21. Процесс создания определенной структуры портфеля, т. е. составление комбинации различных видов ценных бумаг с определенной целью, – это:

- а) диверсификация портфеля;
- б) формирование портфеля;
- в) ценообразование.

22. Целью формирования портфелей ценных бумаг может быть:

- а) извлечение дохода (например, регулярное получение дивидендов или процентов); сохранение капитала; обеспечение прироста капитала на основе повышения курса ценных бумаг;
- б) выпуск и размещение эмиссионных ценных бумаг;
- в) приобретение собственности посредством получения контроля над акционерным обществом.

РАЗДЕЛ 4. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФОНДОВОГО РЫНКА

Цель занятия: раскрыть особенности и рассмотреть практические подходы к анализу и оценке рынка ценных бумаг, рассмотреть применение фундаментального и технического анализа на рынке ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания

Современные подходы к анализу и оценке рынка ценных бумаг. Показатели анализа и оценки рынка ценных бумаг. Понятие фондовых индексов и их применение в России и за рубежом. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг. Макроэкономические индикаторы и их использование для фундаментального анализа. Рейтинг регионов и отраслей. Технический анализ рынка ценных бумаг. Основы построения графиков и диаграмм.

Вопросы для самоподготовки:

1. Каковы современные подходы к анализу и оценке рынка ценных бумаг?
2. Каковы показатели финансового состояния эмитента?
3. Каковы основы построения графиков и диаграмм?
4. Что такое тренды, линии поддержки и сопротивления?
5. Охарактеризуйте фондовые индексы и их применение в России и за рубежом?
6. Каковы современные подходы к анализу и оценке рынка ценных бумаг?
7. Что представляет собой фундаментальный анализ рынка ценных бумаг и как он проводится?
8. Каковы макроэкономические индикаторы и их использование для фундаментального анализа. Рейтинг регионов и отраслей?
9. Каковы показатели финансового состояния эмитента?
10. Что представляет собой технический анализ рынка ценных бумаг и каковы процедуры его проведения? Каковы основы построения графиков и диаграмм?
11. Что такое тренды, линии поддержки и сопротивления?
12. Охарактеризуйте фондовые индексы и их применение в России и за рубежом?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: эссе, кейс-задание.

Примерный перечень тем эссе к разделу 4:

1. Процессы, протекающие на биржевых рынках (Виды рынков и инструментов, механизм торговли, виды участников, торговые интервалы, международные рынки, информационные источники).
2. Задачи и функции, типы фондовых бирж.
3. Члены фондовой биржи, органы управления.
4. Внебиржевые фондовые рынки.
5. Фондовые биржи России и зарубежных стран.
6. Основные понятия фундаментального анализа.
7. Сравнение технического и фундаментального анализа.
8. Применение фундаментального анализа в России
9. Основы технического анализа (Краткая история развития, Теория Доу, Постулаты технического анализа).
10. Место технического анализа в системе методов анализа фондового рынка: общее и ключевые отличия. (Теория экономических циклов, Фундаментальный анализ, Портфельная теория, Гипотеза эффективности рынка, другие теории).

Примерное название кейс-заданий к разделу 4:

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

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

1. В этом городе возникла первая фондовая биржа

- А. Лондон
- Б. Амстердам
- В. Париж
- Г. Берлин

2. На фондовом рынке продают и покупают

- А. предметы повседневного спроса
- Б. иностранная валюта
- В. оптовые партии товаров
- Г. средства производства
- Д. ценные бумаги
- Е. ценные бумаги и валюту

3. Укажите лишний элемент в перечне участников торгов на фондовой бирже

- А. дилер Б. промоутер В. брокер Г. инвестор

4. Верны ли следующие утверждения?

- А. Спекулянты – участники торгов на фондовой бирже, продающие ценные бумаги по завышенным ценам.
- Б. Вновь выпущенные акции продаются на вторичном рынке ценных бумаг.

1. Верно только А
2. Верно только Б
3. Все утверждения верны
4. Все утверждения неверны

5. Верны ли следующие утверждения?

А. Инвесторы приобретают ценные бумаги, рассчитывая на доходы в длительной перспективе.

Б. Фондовые биржи являются частью финансового рынка, так как способствуют перераспределению денежных средств между отраслями экономики.

1. Верно только А
2. Верно только Б
3. Все утверждения верны
4. Все утверждения неверны

6. Учредителем фондовой биржи может быть

- А. только физические лица
- Б. только органы государственной власти
- В. как физические, так и юридические лица
- Г. только юридические лица

7. Как называют участника торгов на фондовой бирже, который надеется заработать на понижении курса ценных бумаг?

А. медведь Б. осел В. бык Г. слон

8. Стоимость акции, назначенная при её выпуске

А. котировка Б. номинал В. эмиссия Д. курс акции

9. Юридическое или физическое лицо, выполняющее посреднические функции между продавцом и покупателем на фондовой бирже

А. дилер Б. маклер В. инвестор Г. брокер

10. Верны ли следующие утверждения?

А. Маклер – это торговый посредник между продавцом и покупателем ценных бумаг, получающий комиссионные.

Б. Быки – это участники торгов на фондовой бирже, играющие на понижение курса ценных бумаг.

1. Верно только А
2. Верно только Б
3. Все утверждения верны
4. Все утверждения неверны

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России;	Этап формирования знаний
		Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять	Этап формирования умений

	стабильности национальной экономики	тенденции изменения банковских показателей;	
		Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-10	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	знать: активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами, а также порядок их осуществления	Этап формирования знаний
		уметь: осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Этап формирования умений
		владеть: навыками осуществления операций по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценными бумагами	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1; ПК-4; ПК-10	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности,

			недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
ПК-1; ПК-4; ПК-10	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
ПК-1; ПК-4; ПК-10	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Теоретический блок вопросов к экзамену:

1. Необходимость функционирования рынка ценных бумаг.
2. Экономические теории рынка ценных бумаг.
3. Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг.
4. Правовые основы финансового регулирования рынка ценных бумаг в РФ.
5. История появления ценных бумаг и необходимость создания рынка ценных бумаг.
6. Фондовый рынок как альтернативный источник финансирования экономики.
7. Виды рынка ценных бумаг.
8. Акции. Простые и привилегированные акции. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, курсовая, балансовая, ликвидационная.
9. Разновидности простых и привилегированных акций, используемых в российской и международной практике. Конвертируемые акции.
10. Производные ценные бумаги, связанные с акциями (подписные права, варранты): их сущность и содержание.
11. Облигации: характеристика и их разновидности. Проблемы развития российского рынка облигаций.
12. Государственный внутренний и внешний долг и виды долговых обязательств государства. Федеральные ценные бумаги РФ. Ценные бумаги субъектов РФ. Внешние облигационные займы государства.
13. Перспективы и особенности развития российского рынка государственных ценных бумаг.
14. Вексель. Простой и переводной вексель и основные понятия, связанные с ними.
15. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике.
16. Проблемы и тенденции развития вексельного рынка в России.
17. Банковские ценные бумаги.
18. Депозитные и сберегательные сертификаты, их общая характеристика.
19. Банковская сберегательная книжка на предъявителя.
20. Чеки: понятие и виды.
21. Товарораспорядительные ценные бумаги.
22. Коносаменты: понятие и примеры.
23. Складские свидетельства: понятие и примеры.
24. Закладные: понятие и примеры.
25. Инвестиционные паи: сущность и содержание.
26. Производные финансовые инструменты.
27. Фьючерсы. Опционы. Свопы. Форварды.
28. Сравнительная характеристика организации производных финансовых инструментов в международной и российской практике.
29. Проблемы и тенденции развития рынка производных ценных бумаг.
30. Понятие и виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
31. Требования, предъявляемые к участникам рынка ценных бумаг, их организационно-правовые формы, учредители.
32. Специфика выполняемых операций, оборота средств, структуры доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

39. Понятие и виды стоимости ценных бумаг на фондовом рынке.

40. Стоимость и доходность акций.

41. Стоимость и доходность облигаций.

42. Соотношение доходности и риска ценных бумаг на фондовом рынке. Виды рисков.

43. Методы расчета стоимости и доходности ценных бумаг. Методы оценки эффективности.

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

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

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

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

48. Нормативно-законодательная база по ценным бумагам.

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

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

51. Понятие и сущность эмиссии ценных бумаг.

52. Этапы эмиссии ценных бумаг на фондовом рынке.

53. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг.

54. Проспект ценных бумаг. Открытая подписка. Закрытая подписка.

55. Недобросовестная эмиссия.

56. Андеррайтинг на фондовом рынке. Функции андеррайтера.

57. Андеррайтинг на базе твердых обязательств. «Стэнд-бай» андеррайтинг. Андеррайтинг на базе лучших усилий. Андеррайтинг на принципе «всё или ничего».

58. Эмиссионный, или андеррайтинговый, синдикат.

59. Понятие и классификация портфеля ценных бумаг.

60. Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.

61. Методы управления портфелем ценных бумаг.

62. Методы управления рисками на фондовом рынке.

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

64. Деятельность банков как эмитентов. Деятельность банков как инвесторов.

- 65. Профессиональная деятельность на фондовом рынке.
- 66. Традиционные банковские операции, связанные с обслуживанием рынка ценных бумаг.
- 67. Портфель ценных бумаг коммерческого банка. Закон Гласса-Стигала. Закон Грэмма-Лича-Блайли.
- 68. Современные подходы к анализу и оценке рынка ценных бумаг.
- 69. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг.
- 70. Макроэкономические индикаторы и их использование для фундаментального анализа. Рейтинг регионов и отраслей.
- 71. Показатели финансового состояния эмитента.
- 72. Технический анализ рынка ценных бумаг. Основы построения графиков и диаграмм.
- 73. Тренды. Линии поддержки и сопротивления.
- 74. Понятие фондовых индексов и их применение в России и за рубежом.

Аналитическое задание (*тесты*):

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. 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.

3. Этот вид внебиржевого рынка, который основывается на электронных системах торговли ценными бумагами:

- а) первичный рынок ценных бумаг;
- б) организованный рынок;
- в) неорганизованный рынок.

4. 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.

5. Как осуществляется передача прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя?

- а) путем индоссамента;
- б) оформлением нотариально-заверенного договора купли-продажи;
- в) вручением ценной бумаги.

6. 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.

7. 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) долевыми и долговыми.

8. 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.

9. Это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права держателя на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении и на часть имущества, оставшегося после его ликвидации:

- а) акция;
- б) облигация;
- в) вексель.

10. Права по данной ценной бумаге принадлежат названному в ней лицу, либо осуществляющему эти права или назначающему своим распоряжением другое правомочное лицо:

- а) именная ценная бумага;
- б) предъявительская ценная бумага;
- в) ордерная ценная бумага.

11. Данный вид ценной бумаги выражает отношения займа между ее владельцем и эмитентом, который обязуется ее выкупить в установленный срок и выплатить определенный процент:

- а) долевая ценная бумага;
- б) долговая ценная бумага;
- в) эмиссионная.

12. Какие из перечисленных видов акций относятся к привилегированным:

- а) кумулятивные;
- б) отзывные;
- в) голосующие;
- г) конвертируемые;
- д) обыкновенные.

13. Обеспечение наличия механизма для привлечения инвестиций в экономику путем установления необходимых контактов между теми, кто нуждается в средствах, и теми, кто хотел бы инвестировать избыточный доход:

- а) основная цель функционирования рынка ценных бумаг;
- б) одна из задач функционирования рынка ценных бумаг;
- в) одна из функций функционирования рынка ценных бумаг.

14. Данная функция рынка ценных бумаг обеспечивает перелив денежных средств между отраслями экономики и сферами финансовой системы:

- а) коммерческая;
- б) ценовая;
- в) перераспределительная;
- г) регулирующая;
- д) информационная.

15. Вид рынка ценных бумаг, на котором осуществляется обращение ранее выпущенных ценных бумаг, т.е. совокупность всех актов купли-продажи или других

форм перехода ценных бумаг от одного владельца к другому в течение всего срока их обращения:

- а) первичный рынок ценных бумаг;
- б) вторичный рынок ценных бумаг;
- в) биржевой рынок ценных бумаг.

16. Как классифицируются ценные бумаги по форме их выпуска:

- а) эмиссионные и неэмиссионные;
- б) документарные и бездокументарные;
- в) именные, на предъявителя и ордерные;
- г) отечественные и зарубежные;
- д) долевые и долговые.

17. Владельцы обыкновенных акций получают часть доходов акционерного общества в форме:

- а) заработной платы;
- б) дивидендов;
- в) процента.

18. Этот класс ценных бумаг имеет в своей основе имущественные права на какой-либо актив: товар, деньги, имущество и т.п.:

- а) основные ценные бумаги;
- б) полуценные.

19. Это ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательства возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный срок, с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска):

- а) акция;
- б) облигация;
- в) вексель.

20. Этот вид облигаций выпускается юридическими лицами, особенностью которых является то, что их курс обычно не снижается в условиях ухудшения конъюнктуры, и в ряде случаев они становятся более привлекательными, чем акции и другие ценные бумаги:

- а) государственные облигации;
- б) корпоративные облигации;
- в) иностранные облигации.

4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04961-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468907>

2. Чалдаева, Л. А. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева, А. А. Килячков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08142-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468437>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Белов, В. А. Ценные бумаги в коммерческом обороте: курс лекций : учебное пособие для вузов / В. А. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05424-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473647> (дата обращения: 14.06.2021).

2. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05683-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471158>

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

Наименование ресурса	URL адрес	Условия доступа
ЭБС ""Университетская библиотека онлайн"	http://www.biblioclub.ru/	100% удаленный доступ
Образовательная платформа "Юрайт"	https://urait.ru	100% удаленный доступ
Научная электронная библиотека "eLibrary"	http://elibrary.ru	Доступ к 20 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета; 100% удаленный доступ к 7267 журналам открытого доступа
БД "East View"	https://dlib.eastview.com	Доступ к 40 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета; удаленный

		доступ по логину и паролю (логин: RGSUMosk, пароль: 446852) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено
Электронная библиотека https://grebennikon.ru	https://grebennikon.ru	Доступ к 28 журналам, 22 книгам, 49 альманахам, 232 видеоматериалам с компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: start249, пароль: CXWXAX) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено . В удаленном режиме - только режим чтения с экрана / монитора, без возможности скачивания, печати.
Журнал "Главбух"	https://e.glavbukh.ru/?from=id2cabinet	Доступ по логину и паролю (запрашивать в Научной библиотеке nb@rgsu.net)

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+

4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

1.4.3. Информационные справочные системы

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Рынок ценных бумаг»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Рынок ценных бумаг»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

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

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Рынок ценных бумаг»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 12 от «01» июля 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «_____» _____ 20_____ года	____.____.____



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»
Филиал PGSU в г. Ош Киргизской Республики



"УТВЕРЖДАЮ"

Директор филиала PGSU в г. Ош

С.К. Турдубаев

"30" июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОПЕРАТИВНАЯ ФИНАНСОВАЯ РАБОТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Оперативная финансовая работа в организациях» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки 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, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечным кредитам и займам»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Оперативная финансовая работа в организациях» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной
образовательной программы
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

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



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Межрегиональное управление
министерства экономики Кыргызской
Республики,
Заместитель начальника МРУ МЭ КР



А.А.Садиров

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

Директор учебного департамента
Кыргызско-узбекского университета,
к.э.н., доцент



А.Ш. Юсупов

Канд. экон. наук, доцент
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано
Ведущий библиотекарь филиала
РГСУ в г.Ош



Б.С. Сулайманова

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i>	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	10
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	12
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	12
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	14
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	14
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	25
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	25
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	26
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	29
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	29
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	32
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	32
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	32
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	34
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	35
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	36
5.6 Образовательные технологии	37
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	38

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) **«Оперативная финансовая работа в организациях»** - изучить систему управления финансовыми ресурсами организации.

Задачи дисциплины:

- Изучить методы управления финансами организации;
- Рассчитывать показатели, характеризующие финансовую деятельность организации.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) **«Оперативная финансовая работа в организациях»** реализуется в *части, формируемой участниками образовательных отношений* основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 *«Экономика» очной и очно-заочной* формам обучения.

Изучение дисциплины (модуля) **«Оперативная финансовая работа в организациях»** базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): *«Экономика фирмы», «Финансы организаций», «Финансовый менеджмент».*

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

на уровне представлений: процесс оперативной финансовой работы на предприятии, выявление особенностей оперативного финансового планирования, финансовых особенностей предприятий различных организационно-правовых форм;

на уровне воспроизведения: организационных структур и функций финансовых служб; документационного обеспечения оперативной финансовой работы на предприятии; на уровне понимания: комплекса мер по мобилизации финансовых ресурсов, необходимых для обеспечения непрерывного процесса производства и реализации продукции, работ, услуг, расчетов и своевременного выполнения финансовых обязательств

Уметь:

использовать нормативные правовые документы в своей деятельности;

знать процесс оперативного управления финансами предприятия; финансовые особенности предприятий различных организационно-правовых форм; основы федерального законодательства по функционированию предприятий различных организационно-правовых форм; механизм управления потоками денежных средств; структуру бизнес-плана; особенности работы предприятия с банками, налоговыми органами; финансовые показатели работы предприятия; практические: оперативно управлять финансами предприятия; определять потоки денежных средств; составлять финансовый план предприятия, сметы, платежный календарь, план доходов и расходов, карту движения денежных средств для малых предприятий;

Навыки:

работы с законодательными актами, регулирующих деятельность предприятий различных организационно-правовых форм;

приемами применения теоретических знаний при практической деятельности в предприятиях и организациях различных организационно-правовых форм.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиционный анализ*
- *Корпоративные финансы*
- *Технологическая практика*

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-3; ПК-5; ПК-6; ПК-8; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению

				консультирования ее участников
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации; ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатель деятельности организации ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и

				иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической	ПК-6.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления

		эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	кредитных институтов. ПК-6.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-6.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-6.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	финансами предприятия. Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия. Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.
	ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской	ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем	Знать: основы финансового законодательства РФ Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области

		деятельности, учета и контроля	правоотношения в сфере экономики и финансов; ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности; ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	страховой, банковской деятельности, учета и контроля Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля
	ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций. ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений; ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность; ПК-11.4 Использовать результаты	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности

			анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 6 семестре, составляет 3 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 6 семестре *зачет*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	54	54			
Учебные занятия лекционного типа	14	14			
Практические занятия	16	16			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	24	24			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	45	45			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	108	108			

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			

Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	36	36			
Учебные занятия лекционного типа	8	8			
Практические занятия	10	10			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	18	18			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	63	63			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	108	108			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 6								
Раздел 1. Организация оперативной финансовой работы в корпорации. Оперативное финансовое планирование	33	13	20	6	6		8	
Раздел 2. Оперативно-управленческая финансовая работа в корпорации	33	15	18	4	6		8	
Раздел 3. Контрольно-аналитическая работа в корпорации	33	17	16	4	4		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	108	45	90	14	16		24	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 7								
Раздел 1. Организация оперативной финансовой работы в корпорации. Оперативное финансовое планирование	31	21	10	2	2		6	
Раздел 2. Оперативно-управленческая финансовая работа в корпорации	34	21	13	3	4		6	
Раздел 3. Контрольно-аналитическая работа в корпорации	34	21	13	3	4		6	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	108	63	36	8	10		18	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся

		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 6							
Раздел 1. Организация оперативной финансовой работы в корпорации. Оперативное финансовое планирование	13	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Оперативно- управленческая финансовая работа в корпорации	15	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Практико- ориентированные задания
Раздел 3. Контрольно- аналитическая работа в корпорации	17	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	45	21		18		6	

Очно-заочной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
семестр 6							
Раздел 1. Организация оперативной финансовой работы в корпорации.	21	14	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	реферат	2	Компьютерное тестирование

Оперативное финансовое планирование							
Раздел 2. Оперативно-управленческая финансовая работа в корпорации	21	14	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	реферат	2	Практико-ориентированные задания
Раздел 3. Контрольно-аналитическая работа в корпорации	21	14	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	реферат	2	Компьютерное тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	63	42		15		6	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. Организация оперативной финансовой работы в корпорации

Цель: рассмотреть сущность и организацию финансовой работы в организациях.

Перечень изучаемых элементов содержания

Место оперативного управления финансами в структуре управления корпоративными финансами. Основные направления, цель и задачи оперативной финансовой работы. Содержание финансовой работы в корпорации: долгосрочный и краткосрочный аспекты. Понятие оперативной работы. Институциональная структура организации оперативной финансовой работы. Финансовая служба корпорации: назначение, функции, состав подразделений и организация оперативной финансовой работы. Место и роль финансовой службы в системе управления корпорации. Документы, регламентирующие и регулирующие оперативную деятельность финансовой службы и ее подразделений. Взаимодействие финансовой службы с другими структурными подразделениями корпорации. Порядок взаимодействия финансовой службы с центрами финансовой ответственности в процессе оперативно-управленческой работы. Особенности взаимодействия финансовой службы со структурными подразделениями холдинга (группы компаний). Особенности оперативного управления финансами корпорации с использованием инсорсинговой / аутсорсинговой специализированной организации. Программные продукты, используемые финансовой службой при проведении оперативной финансовой работы.

Место оперативного финансового планирования в оперативной финансовой работе корпорации. Оперативное финансовое планирование: цель, задачи, методы. Основные виды оперативных финансовых планов: платежный календарь, налоговый календарь, кассовый план (кассовой заявки) и др. Этапы оперативного финансового планирования. Роль и место оперативных финансовых планов в системе финансовых планов корпорации. Значение оперативного финансового планирования в реализации текущего финансового планирования (бюджетирования). Обеспечение взаимосвязи финансовых показателей оперативного финансового плана с движением материальных ценностей и системой материального стимулирования.

Оперативное финансовое планирование оборотных активов. Расходы и риски, обусловленные недостатком оборотных активов. Методы краткосрочного планирования оборотных активов.

Нормирование запасов. Краткосрочное планирование потребности в оборотных активах и источников их финансирования. Оперативное планирование денежных потоков. Оперативное планирование денежных потоков по операционной (основной, текущей) деятельности. Планирование продаж и коэффициента инкассации. Оперативное планирование денежных потоков по инвестиционной и финансовой деятельности. Платежный календарь как оперативный финансовый план: сущность, задачи и этапы разработки, взаимосвязь с бюджетом движения денежных средств. Отражение в платежном календаре движения денежных потоков. Результативность составления и исполнения платежного календаря. Сущность, назначение и порядок составления кассовой заявки.

Вопросы для самоподготовки:

1. Цель и задачи оперативной финансовой работы
2. Основные направления оперативной финансовой работы
3. Финансовая служба корпорации: назначение, функции, состав подразделений
4. Взаимодействие финансовой службы с другими структурными подразделениями корпорации
5. Система мотивации сотрудников финансовой службы
6. Оперативное финансовое планирование: цель, задачи, методы.
7. Этапы оперативного финансового планирования
8. Оперативное финансовое планирование оборотных активов
9. Оперативное планирование денежных потоков
10. Алгоритм составления бюджета движения денежных средств
11. Платежный календарь как оперативный финансовый план

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Основное содержание и цели финансовой работы на предприятии.
2. Руководство финансовой работой и особенности оперативного управления финансами на предприятии.
3. Функции финансовой администрации в области финансовой работы.
4. Оперативные задачи финансовых служб.

5. Предпосылки рациональной организации ОФР на предприятии.
6. Основные направления оперативной финансовой работы.
7. Понятие о финансовых потоках и средствах реализации обязательств
8. Понятие о процедурах финансовой работы.
9. Роль финансового менеджера при проведении ОФР.
10. Направление финансовой работы.
11. Организация финансовой службы.
12. Структура и функциональные обязанности финансовых служб.
13. Организация платёжно-расчетных отношений с покупателями и поставщиками.
14. Денежные и неденежные формы расчётов и оценка их эффективности
15. Оперативный контроль до осуществления безналичных расчетов.
16. Порядок проведения расчетов наличными деньгами.
17. Расчеты с помощью пластиковых карточек
18. Центры финансовой ответственности. Основные бюджеты корпорации. Анализ исполнения сводного бюджета.
19. Оперативное финансовое планирование, его цели и задачи.
20. Обеспечение ликвидности и платежеспособности. Платежный календарь. Планирование движения денежной наличности.
21. Необходимость и значение планирования денежных потоков. Виды денежных потоков.
22. Формирование прогнозного отчёта о движении денежных средств.
23. Сущность, цели и задачи финансового прогнозирования.
24. Принципы построения финансовых прогнозов.
25. Сущность, цели и задачи финансового планирования.
26. Виды и содержание финансовых планов.
27. Состав и структура финансового плана.
28. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана.
29. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.
30. Виды планов, содержание и последовательность их разработки.
31. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.
32. Финансовое планирование в системе бюджетирования текущей деятельности.
33. Методы финансового планирования и прогнозирования.
34. Прогнозирование финансово-экономической деятельности компаний.
35. Прогнозирование на основе пропорциональных зависимостей.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

Практико-ориентированные задания:

1. Имеются данные о планируемом объеме реализации продукции за 6 месяцев (табл.1). Известно, что цена закупки составляет 200 тыс.руб. / шт. Торговая наценка к закупочной стоимости 50%. Закупки осуществляются ежемесячно (объем закупок = объему реализации). Оплата как поставщикам, так и поступления от покупателей происходят на условиях 100% предоплаты. Расходы на заработную плату составляют 900 тыс.руб./ мес. (без отчислений). В 3-м месяце было приобретено новое помещение стоимостью 60 000 тыс.руб. Для этих целей во 2-

м месяце был получен кредит в размере 30 000 тыс.руб., выплаты по которому составляют 1 500 тыс.руб. ежемесячно. Остаток денежных средств на начало периода составил 15 000 тыс.руб. Составить бюджет движения денежных средств (БДДС) на 6 месяцев, определить потребность в дополнительном финансировании.

Таблица 1.

	1 мес	2 мес	3 мес	4 мес	5 мес	6 мес
Планируемый объем реализации, шт	55	57	50	54	55	56

2. Имеются следующие данные о предстоящих финансовых операциях:

1. Продажи продукции на месяц составляют: 960 шт. по цене 15 тыс. руб. Оплата продукции осуществляется на условиях отсрочки платежа, при этом 50% аванс – уплачивается в текущем месяце, 50% – постоплата в следующем месяце. Дебиторская задолженность на начало планируемого месяца (за продажи предыдущего месяца) составляет 4 000 тыс. руб. и будет погашена в первом месяце планируемого периода.
2. Закупка товара осуществляется по цене 10 тыс.руб./шт. Остаток товара на складе на начало планируемого периода составляет 240 шт. Компания поддерживает товарный остаток на складе в размере 30% от продаж текущего месяца. Оплата производится на условиях 100% предоплаты.
3. Заработная плата за текущий месяц составляет 8 000 тыс. руб., за предыдущий – 9 500 руб. В соответствии с Положением об оплате труда аванс составляет 60 % от суммы начислений и оплачивается в том месяце, в котором начислен, остальное выплачивается в следующем месяце.
4. Ежемесячно погашаются проценты по полученному ранее кредиту в размере 200 тыс. руб.
5. Выплаты по налогам составляют 2 500 тыс. руб.
6. Прочие выплаты общехозяйственного характера составляют 3 000 руб.
7. В следующем месяце планируется приобретение оборудования на сумму 1 000 тыс. руб.
- 8 Остаток денежных средств на начало месяца 600 тыс. руб.

Составить БДДС по направлениям деятельности, рассчитать сальдо на конец периода, определить темп роста выручки, сделать выводы о достаточности денежных средств у компании для приобретения оборудования в месяце, следующем за планируемым.

3. Используя метод прогнозирования на основе процентного изменения продаж составить баланс и отчет о финансовых результатах одной из российских корпораций, определить потребность в дополнительном финансировании.

Примечание:

- 1) первоначально необходимо определить темп роста выручки на основании данных отчетности за рассматриваемый период (не менее 5 лет).
- 2) исходя из среднего темпа роста выручки за прошедший период, составить отчет о финансовых результатах и бухгалтерский баланс
- 3) метод прогнозирования на основе процентного изменения продаж предполагает, что значения большинства статей баланса и отчета о финансовых результатах изменяются прямо пропорционально объему реализации.

Варианты исходных данных:

а) ПАО «ГАЗПРОМ» https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7736050003_paogazprom

б) ПАО «АЭРОФЛОТ-РОССИЙСКИЙ АВИАЛИНИИ»
https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7712040126_pao-aeroflot-rossiyskie-avialinii

в) ПАО МЕЖДУГОРОДНОЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ
 ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ СВЯЗИ «РОСТЕЛЕКОМ» https://www.auditit.ru/buh_otchet/7707049388_pao-mezhdugorodnoy-i-mezhdunarodnoyelektricheskoy-svyazi-rostelekom

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

1.1. Основными направлениями деятельности финансовой службы являются:

- А) финансовое планирование
- Б) бухгалтерский учет
- В) оперативная финансовая работа
- Г) контрольно-аналитическая работа

1.2. К задачам оперативной финансовой работы не относится:

- А) регулирование повседневных денежных потоков
- Б) разработка стратегии развития корпорации
- В) обеспечение платежеспособности корпорации
- Г) обеспечение финансовой устойчивости корпорации

1.3. Документ, определяющий последовательность и сроки всех расчетов, называется:

- А) кассовый план
- Б) бюджет доходов и расходов
- В) платежный календарь
- Г) бюджет движения денежных средств

1.4. С какими подразделениями взаимодействует финансовая служба в ходе своей деятельности:

- А) бухгалтерия
- Б) отдел сбыта/продаж
- В) отдел производства
- Г) все вышеперечисленное

1.5. Комплексным инструментом текущего и оперативного финансового планирования является:

- А) бюджетирование
- Б) прогнозирование
- В) финансовое моделирование
- Г) факторный анализ

РАЗДЕЛ 2. ОПЕРАТИВНО-УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ФИНАНСОВАЯ РАБОТА В ОРГАНИЗАЦИИ

Цель: изучить корпоративную отчетность и финансовую информацию, сущность и содержание финансовой учетной и налоговой политики корпорации, содержание финансового планирования и прогнозирования в корпорации.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Оперативное управление ликвидностью и денежными средствами корпорации. Влияние управленческих решений на сбалансированность и эффективность денежных потоков. Использование системы приоритетов платежей для балансирования платежного календаря. Механизм согласования и утверждения платежей и корректировки платежного календаря. Способы обеспечения ликвидности корпорации и факторы, на нее влияющие. Понятие кассового разрыва, виды кассовых разрывов, способы их ликвидации. Расчет потребности в краткосрочном финансировании. Цена поддержания ликвидности. Оптимальный уровень ликвидности. Использование ликвидных ценных бумаг с целью регулирования остатка денежных средств корпорации.

Порядок организации денежных расчетов корпорации. Критерии и мотивация выбора коммерческих банков, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание корпорации. Пути оптимизации расходов компании на банковское обслуживание.

Современные тенденции в участии компании в движении денежных потоков. Формирование Казначейства. Функции и структура Казначейства. Кэптивные банки.

Новые банковские продукты, предлагаемые корпорации. «Расчетный центр корпорации», продукты линейки Cash Pooling, механизм доходных/расходных счетов. Порядок оптимизации денежных потоков корпорации в режиме реального времени. Централизованное управление денежными потоками корпорации на основе кэш-пулинга (Cash Pooling). Роль казначейской службы в централизованном управлении денежными потоками. Организация движения денежных потоков при использовании новых банковских продуктов. Основные возможные риски при использовании банковских продуктов корпорацией.

Виды счетов корпорации в кредитной организации. Договор банковского счета. Основные принципы организации расчетно-кассового обслуживания.

Формы безналичных расчетов. Порядок документооборота и выбор платежного инструмента в безналичных расчетах. Выбор эффективных форм расчетов компанией.

Налично-денежные операции в корпорации. Оформление документов на получение, прием и выдачу наличных денег. Требования к кассовым документам. Порядок подготовки платежно-расчетных документов в соответствии с установленным порядком документооборота.

Задачи оперативного управления дебиторской задолженностью, способы и методы. Виды дебиторской задолженности и факторы, определяющие ее уровень. Нормальная и просроченная дебиторская задолженность. Построение системы учета и контроля дебиторской задолженности. Разработка мероприятий по управлению просроченной дебиторской задолженностью. Факторинг и страхование торгового/коммерческого кредита как элементы кредитной политики корпорации. Разработка регламента управления дебиторской задолженностью.

Способы и методы управления кредиторской задолженностью. Виды кредиторской задолженности и факторы, определяющие ее уровень. Критерии отбора поставщиков. Разработка регламента управления кредиторской задолженностью.

Задачи оперативного управления запасами, способы и методы. Эффективное управление запасами как фактор роста прибыли. Системы управления запасами. Определение оптимальной партии заказа. Поддержание оптимального уровня запасов. Метод ABC. Разработка регламента управления запасами.

Вопросы для самоподготовки:

1. Оперативное управление ликвидностью и денежными средствами корпорации.
2. Критерии и мотивация выбора коммерческих банков
3. Формирование Казначейства компании
4. Порядок организации денежных расчетов корпорации.
5. «Расчетный центр корпорации», продукты линейки Cash Pooling, механизм доходных/расходных счетов.
6. Способы и методы управления дебиторской задолженностью.
7. Способы и методы управления кредиторской задолженностью.
8. Эффективное управление запасами как фактор

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат

Реферат – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. Оглавление

2. Введение. Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

3. Основная часть. Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

4. Заключение. Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

5. Список реферируемой литературы. Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Оперативное управление ликвидностью и денежными средствами корпорации. Влияние управленческих решений на сбалансированность и эффективность денежных потоков.
2. Использование системы приоритетов платежей для балансирования платежного календаря. Механизм согласования и утверждения платежей и корректировки платежного календаря.
3. Способы обеспечения ликвидности корпорации и факторы, на нее влияющие.
4. Понятие кассового разрыва, виды кассовых разрывов, способы их ликвидации. Расчет потребности в краткосрочном финансировании.
5. Цена поддержания ликвидности. Оптимальный уровень ликвидности. Использование ликвидных ценных бумаг с целью регулирования остатка денежных средств корпорации.
6. Порядок организации денежных расчетов корпорации.
7. Критерии и мотивация выбора коммерческих банков, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание корпорации. Пути оптимизации расходов компании на банковское обслуживание.
8. Современные тенденции в участии компании в движении денежных потоков.
9. Формирование Казначейства. Функции и структура Казначейства.
10. «Расчетный центр корпорации», продукты линейки Cash Pooling, механизм доходных/расходных счетов. Порядок оптимизации денежных потоков корпорации в режиме реального времени.
11. Централизованное управление денежными потоками корпорации на основе кэш-пулинга (Cash Pooling).
12. Роль казначейской службы в централизованном управлении денежными потоками.
13. Виды счетов корпорации в кредитной организации. Договор банковского счета. Основные принципы организации расчетно-кассового обслуживания.
14. Формы безналичных расчетов. Порядок документооборота и выбор платежного инструмента в безналичных расчетах. Выбор эффективных форм расчетов компаний.
15. Налично-денежные операции в корпорации. Оформление документов на получение, прием и выдачу наличных денег. Требования к кассовым документам. Порядок подготовки платежно-расчетных документов в соответствии с установленным порядком документооборота.
16. Задачи оперативного управления дебиторской задолженностью, способы и методы. Виды дебиторской задолженности и факторы, определяющие ее уровень.
17. Нормальная и просроченная дебиторская задолженность. Построение системы учета и контроля дебиторской задолженности. Разработка мероприятий по управлению просроченной дебиторской задолженностью.
18. Факторинг и страхование как элементы финансовой политики корпорации. Разработка регламента управления дебиторской задолженностью.
19. Способы и методы управления кредиторской задолженностью. Виды кредиторской задолженности и факторы, определяющие ее уровень. Критерии отбора поставщиков. Разработка регламента управления кредиторской задолженностью.

20. Задачи оперативного управления запасами, способы и методы. Эффективное управление запасами как фактор роста прибыли. Системы управления запасами.
21. Определение оптимальной партии заказа. Поддержание оптимального уровня запасов.
22. Метод ABC. Разработка регламента управления запасами.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля –

Тесты:

3.1. Организация денежных расчетов включает:

- А) выбор банков, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание
- Б) выбор контрагентов
- В) выбор форм расчетов
- Г) выбор системы налогообложения

3.2. Какие виды счетов может иметь компания в коммерческом банке:

- А) валютные
- Б) срочные
- В) расчетные
- Г) активные

3.3. К какому виду счетов относится накопительный счет:

- А) расчетные
- Б) валютные
- В) текущие
- Г) специальные

3.4. Какой предельный размер наличных расчетов между юридическими лицами в рамках одного договора установлен Банком России:

- А) 50 000 руб.
- Б) 100 000 руб.
- В) 500 000 руб.
- Г) 600 000 руб.

3.5. К основным принципам организации расчетно-кассового обслуживания относятся:

- А) принцип обеспеченности
- Б) принцип документарности
- В) принцип справедливости
- Г) принцип упорядоченности

3.6. К формам безналичных расчетов не относится:

- А) чек
- Б) вексель
- В) платежное поручение

Г) нет верного ответа

3.7. Форма безналичных расчетов, предусматривающая погашение взаимных обязательств кредиторов друг к другу называется:

- А) аккредитив
- Б) инкассо
- В) клиринг
- Г) чек

3.8. Между какими компаниями в основном практикуются взаимозачеты:

- А) между корпорацией и постоянными покупателями
- Б) между корпорацией и постоянными поставщиками
- В) между дочерними компаниями и головной организацией холдинга
- Г) все вышеперечисленное верно

3.9. Принцип соблюдения кассовой дисциплины предполагает:

- А) установление максимальной суммы, подлежащей хранению в кассе
- Б) сдачу наличных денег в банк, если в кассе накопилась сумма, сверх установленного компанией лимита
- В) своевременную выплату заработной платы
- Г) установление периодичности сдачи наличных денег в банк

3.10. Какая форма расчетов является преобладающей для российских корпораций:

- А) наличная
- Б) безналичная
- В) наличная и безналичная в равной степени
- Г) в зависимости от сферы деятельности компании

РАЗДЕЛ 3. КОНТРОЛЬНО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ РАБОТА В КОРПОРАЦИИ

Цель: рассмотреть контрольно-аналитическую работу в корпорации, отличительные особенности, преимущества и недостатки отдельных источников внутреннего финансирования.

Перечень изучаемых элементов содержания: Содержание контрольно-аналитической работы, ее место и роль в системе принятия управленческих решений. Формы, принципы и задачи финансового контроля. Ключевые направления финансового контроля в корпорации. Контроль (мониторинг) исполнения бюджета корпорации: сущность, процедуры контроля. Понятие двухуровневой системы контроля исполнения бюджета. Сущность и этапы план-фактного анализа исполнения бюджета. Методика анализа план-фактных отклонений (по величине и направлению), факторного анализа отклонений, анализа эффективности исполнения бюджета. Использование нормативов и отклонений с целью совершенствования контроля.

Вопросы для самоподготовки:

1. Содержание контрольно-аналитической работы
2. Формы, принципы и задачи финансового контроля.
3. Основные направления финансового контроля в корпорации.
4. Контроль (мониторинг) исполнения бюджета корпорации.
5. Сущность и этапы план-фактного анализа исполнения бюджета

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: расчетно-практическое задание

1. Компания «Косметикс» занимается оптовой продажей косметики и гигиенических принадлежностей. Расчеты с покупателями осуществляются на условиях предоставления отсрочки платежа. Известно, что максимальный срок отсрочки платежа, предусмотренный договором с покупателем, составляет 30 дней. На основании данных бухгалтерской отчетности (табл.1 и табл.2) определить соблюдаются ли покупателями условия договора, существуют ли проблемы в управлении дебиторской задолженностью (если да, то предложить пути их решения).

Таблица 1. Баланс «Косметикс» на 31.12.2017г., тыс.руб.

Актив	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Денежные средства	500	800
Дебиторская задолженность	6500	5900
Товарные запасы	1000	1500
Основные средства	400	400
Всего активы	8400	8600
Пассив		
Кредиторская задолженность	3500	3850
Краткосрочные займы	1250	900
Долгосрочные займы	2000	1700
Нераспределенная прибыль	1650	2150
Всего пассивы	8400	8600

Таблица 2. Отчет о финансовых результатах «Коместикс»

	За период 2017
Выручка от реализации	50000
Себестоимость	30000
Валовая прибыль	20000
Коммерческие расходы	4500,5
Управленческие расходы	12037
Прочие расходы	1900
Прибыль до налогообложения	1562,5
Текущий налог на прибыль	500
Чистая прибыль	1250
Нераспределенная прибыль	500

2. Компания «Вавилон» занимается оптовой продажей бытовой техники. Расчеты как с поставщиками, так и с покупателями осуществляются на условиях предоставления отсрочки платежа. Известно, что максимальный срок отсрочки платежа, предусмотренный договором с поставщиками, составляет 45 дней; с покупателями – 60 дней. На основании данных бухгалтерской отчетности (табл.1 и табл.2) определить соблюдаются ли компанией и покупателями условия договора, существуют ли проблемы в управлении кредиторской и дебиторской задолженностью (если да, то предложить пути их решения).

Таблица 1. Баланс «Вавилон» на 31.12.2017г., тыс.руб.

Актив	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Денежные средства	750	1200
Дебиторская задолженность	9750	8850
Товарные запасы	1500	2250
Основные средства	600	600
Всего активы	12600	12900
Пассив		
Кредиторская задолженность	5250	5775
Краткосрочные займы	1875	1350
Долгосрочные займы	3000	2550
Нераспределенная прибыль	2475	3225
Всего пассивы	12600	12900

Таблица 2. Отчет о финансовых результатах «Вавилон»

	За период 2017
Выручка от реализации	75000
Себестоимость	45000
Валовая прибыль	30000
Коммерческие расходы	6750
Управленческие расходы	18015
Прочие расходы	2850
Прибыль до налогообложения	2385
Текущий налог на прибыль	477
Чистая прибыль	1908
Нераспределенная прибыль	750

3. Определить оптимальный остаток денежных средств, если планируемый объем денежного оборота – 48 000 тыс. руб., расходы по обслуживанию одной операции пополнения денежных средств — 160 руб., уровень потерь альтернативных доходов при хранении денежных средств —10 %.

4. Норматив оборотных средств в производственных запасах — 1100 тыс. руб., норматив расходов будущих периодов — 100 тыс. руб.,
план выпуска изделий — 1000 шт.,
длительность производственного цикла — 50 дней;
производственная себестоимость одного изделия — 18,0 тыс. руб.;
коэффициент нарастания затрат — 0,7;
норма запаса готовой продукции на складе — 7 дней;
оптовая цена изделия — 20 тыс. руб.

Определить: норматив оборотных средств в незавершенном производстве; норматив оборотных средств в готовой продукции; общий норматив оборотных средств предприятия.

5. На основании имеющихся данных о продажах и стоимости товаров произвести оптимизацию товарного ассортимента компании с помощью ABC-анализа.

Товары	Продано, штук	Цена, руб /шт
Товар 1	20 000	10
Товар 2	200	4 000
Товар 3	500	6 000
Товар 4	3 000	70
Товар 5	1400	460
Товар 6	400	800
Товар 7	600	1040
Товар 8	1600	600
Товар 9	100	1560
Товар 10	7000	20

6. Рассчитать потребность в полуфабрикатах за квартал, если заказ 120 тонн полуфабрикатов являлся оптимальной партией заказа, стоимость выполнения одной партии заказа 1000 рублей и затраты на хранение 1 тонны полуфабриката составляли 25 рублей в месяц.

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

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

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

4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и	Этап формирования навыков и получения опыта

		осуществлению консультирования ее участников	
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования умений
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для	Этап формирования знаний

	разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	эффективного управления финансами предприятия.	
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений
		Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		уметь: составлять бухгалтерскую отчетности кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	Этап формирования навыков и получения опыта

4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: (9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.

ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11	Этап формирования умений	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;
ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>) Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине

Теоретический блок вопросов:

1. Назначение, функции и организация деятельности финансовой службы корпорации
2. Цель, задачи и основные направления оперативной финансовой работы.
3. Порядок взаимодействия финансовой службы с другими структурными подразделениями корпорации.
4. Содержание оперативной финансовой работы, проводимой финансовой службой с поставщиками. Способы и методы управления кредиторской задолженностью
5. Содержание оперативной финансовой работы, проводимой финансовой службой с покупателями. Способы и методы управления дебиторской задолженностью

6. Оперативное управление ликвидностью и денежными средствами корпорации
7. Содержание моделей управления денежными средствами
8. Способы и методы управления запасами.
9. Методы краткосрочного планирования оборотных активов
10. Этапы оперативного финансового планирования.
11. Нормативы оборотных средств: методика расчета, использование в оперативном финансовом планировании.
12. Сущность, цель и задачи оперативного финансового планирования.
13. Виды оперативных финансовых планов, их форматы.
14. Порядок взаимодействия финансовой службы с центрами финансовой ответственности в процессе оперативно-управленческой работы.
15. Контроль (мониторинг) исполнения бюджета. Процедуры контроля
16. Централизованное управление денежными потоками с использованием счетов с нулевым остатком, системы кэш-пулинга.
17. Платежный календарь: сущность, задачи, взаимосвязь с бюджетом движения денежных средств.
18. Этапы разработки платежного календаря
19. Сущность и назначение кассовой заявки.
20. Расчет потребности в краткосрочном финансировании как составная часть оперативного финансового планирования.
21. Содержание оперативной финансовой работы, проводимой финансовой службой с коммерческими банками. Организация денежных расчетов корпорации.
22. Порядок подготовки платежно-расчетных документов.
23. Характеристика счетов корпорации в коммерческих банках.
24. Основные принципы организации расчетно-кассового обслуживания.
25. Формы безналичных расчетов.
26. Сущность контрольно-аналитической работы и ее место в системе управления деятельностью корпорации.
27. Формы, принципы, задачи и ключевые направления финансового контроля в корпорации.
28. Отчет об исполнении финансовых планов как вид контрольно-аналитической работы.
29. План-факт анализ: сущность, методика проведения
30. Роль финансов в хозяйственной деятельности коммерческих организаций.
31. Подсистемы управления предприятием: объект и субъект.
32. Элементы финансового механизма.
33. Финансовые службы предприятия и особенности организации.
34. Управление потоками денежных средств на предприятии.
35. Методы управления оборотными средствами.
36. Оперативное финансовое планирование.
37. Структура бизнес-плана. Роль финансового плана в оперативной финансовой работе предприятия.
38. Платежный календарь.
39. Кассовый план. План доходов и расходов малых предприятий.
39. Сметы предприятий: цели, задачи, оперативное составление смет.
40. Подходы к реорганизации финансовых служб.
41. Направления совершенствования финансовой работы на предприятии.
42. Оперативное изыскание источников формирования оборотных средств.
43. Эффективное использование и методы управления запасами.
44. Способы управления дебиторской задолженностью.
45. Работа предприятия с банками, налоговыми органами.
46. Работа предприятия на финансовых рынках

Аналитическое задание (тесты):

1. Под финансовой работой в корпорации понимают:

- а) деятельность специализированных финансовых и экономических служб по управлению финансами корпорации;
- б) деятельность экономических служб корпорации по изысканию дополнительных денежных средств;
- в) работу специализированных служб по обеспечению сохранности денежных ресурсов корпорации;
- г) взаимоотношения компании с банком.

2. В финансовую работу не включаются следующие направления:

- а) финансово–кредитное планирование;
- б) финансирование затрат корпорации;
- в) анализ рынков сбыта продукции компании;
- г) организация выполнения денежных расчетов по финансовым обязательствам в установленные сроки и в требуемых объемах.

3. Управление потоками денежных средств предполагает:

- а) расчет цен на продукцию предприятия финансовыми службами;
- б) разработку плана движения денежных средств, учет и анализ денежных потоков;
- в) разработку плана производства продукции финансовыми службами;
- г) заключение трудовых контрактов с работниками предприятия

4. Финансовая служба компании в соответствии с международными стандартами должна быть отделена от бухгалтерии, так как

- а) для увеличения штата управленческих работников;
- б) чтобы повысить заработную плату отдельным лицам;
- в) для введения должности финансового директора;
- г) перед этими структурами стоят разные задачи, и они используют различные методы при определении финансовых ресурсов.

5. Укажите основные направления финансовой работы в корпорации:

- а) финансово–кредитное планирование;
- б) финансирование затрат предприятия;
- в) разработка концепции и направлений реформирования налоговой политики;

6. Укажите основные направления финансовой работы в корпорации

- а) анализ эффективности использования имеющихся финансовых ресурсов и финансового состояния предприятия;
- б) контроль за выполнением финансовых планов;
- в) предъявление в суд исков о лишении предприятий лицензий.
- г) освоение новых видов бизнеса

7. К разделам финансового плана относятся:

- а) управление видами и структурой источников финансирования,
- б) финансовые прогнозы,
- в) система управленческого и финансового контроля,
- г) все вышеперечисленное верно.

8. Увеличение дебиторской задолженности может произойти за счет:

- а) роста продаж;
- б) уменьшения отсрочек платежа;
- в) увеличения продаж по предоплате;
- г) увеличения отсрочек платежа

9. Процент денежных поступлений от продаж определенного периода –это...

10. Показатели состояния дебиторской задолженности:

- а) оборачиваемость;
- б) доля в активах;
- в) доля в пассивах;

г) рентабельность продаж

4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) «Корпоративные финансы» проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалавриата в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468957>

2. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468899>

5.1.2. Дополнительная литература

1. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472716>

2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470537>

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

Наименование ресурса	URL адрес	Условия доступа
ЭБС ""Университетская библиотека онлайн"	http://www.biblioclub.ru/	100% удаленный доступ
Образовательная платформа "Юрайт"	https://urait.ru	100% удаленный доступ
Научная электронная библиотека "eLibrary"	http://elibrary.ru	Доступ к 20 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета; 100% удаленный доступ к 7267 журналам открытого доступа
БД "East View"	https://dlib.eastview.com	Доступ к 40 периодическим изданиям в рамках договора с компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: RGSUMosk, пароль: 446852) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено
Электронная библиотека https://grebennikon.ru	https://grebennikon.ru	Доступ к 28 журналам, 22 книгам, 49 альманахам, 232 видеоматериалам с компьютеров в сети Университета; удаленный доступ по логину и паролю (логин: start249, пароль: CXWXAX) - логин и пароль третьим лицам передавать запрещено . В удаленном режиме - только режим чтения с экрана / монитора, без возможности скачивания, печати.
Журнал "Главбух"	https://e.glavbukh.ru/?from=id2cabinet	Доступ по логину и паролю (запрашивать в Научной библиотеке nb@rgsu.net)

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Оперативная финансовая работа в организациях» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 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 лабораторных работ и занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

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

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных	http://elibrary.ru/

		публикаций и патентов	
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	http://ebiblioteka.ru/
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	http://www.scopus.com/
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	http://webofknowledge.com
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Оперативная финансовая работа в организациях»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Оперативная финансовая работа в организациях»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Оперативная финансовая работа в организациях»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Оперативная финансовая работа в организациях»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 12 от «01» июля 2021 года	01.09.2021
3.	Актуализирована с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы	Протокол заседания Ученого совета Филиала РГСУ в г. Ош Киргизской Республики № 11 от «30» июня 2022 года	01.09.2022
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «_____» _____ 20_____ года	____.____.____